



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

# STRATEGI MENGHIMPUN DANA PADA PRODUK DEPOSITO DI PT. BANK SYARIAH MANDIRI KCP BAGAN BATU

## TUGAS AKHIR

*Diajukan Untuk Melengkapi Sebagian Syarat Guna Memperoleh Gelar Ahli  
Madya (A.Md) Prodi Perbankan Syari'ah*



OLEH :

**YULI SASMITA**  
**NIM. 01626204259**

**PROGRAM D3**  
**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH**  
**FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM**  
**RIAU**  
**1440H/ 2019**



## PERSETUJUAN

Laporan akhir dengan judul *strategi menghimpun dana pada produk deposito di PT. Bank Syariah Mandiri KCP Bagan Batu* yang ditulis oleh:

: YULI SASMITA

: 01626204259

: DIII PERBANKAN SYARIAH

Dapat diterima dan disetujui untuk diujikan dalam sidang Munaqasyah fakultas Syariah Dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Pekanbaru, 17 Juli 2019  
Pembimbing Laporan Akhir

**Devi Megawati, SE,ME,SY**  
NIP. 198008292006042001

UIN SUSKA RIAU

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**PENGESAHAN**

Laporan akhir dengan judul *STRATEGI MENGHIMPUN DANA PADA PRODUK DEPOSITO DI PT. BANK SYARIAH MANDIRI KCP BAGAN BATU*, yang ditulis oleh:

Nama : **YULI SASMITA**  
NIM : 01626204259  
Program Studi : D3 Perbankan Syariah

Telah dimunaqasyahkan pada :

Hari/Tanggal : Kamis, 21 November 2019  
Waktu : 13.30 WIB  
Tempat : Ruang Sidang Munaqasyah Fakultas Syariah dan Hukum

Telah diperbaiki sesuai permintaan Tim Penguji Munaqasyah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Pekanbaru, 26 November 2019

**TIM PENGUJI MUNAQASYAH**

Ketua

**Dr. Jenita, SE, MM**

Sekretaris

**Nuryanti, S.E.I, M.E.Sy**

Penguji I

**Aldhol Rinaldi, SE., M.Ec**

Penguji II

**Darnilawati, SE., M.Si**

Mengetahui :

Dekan Fakultas Syariah dan Hukum



**Dr. Drs. H. Hajar, M.Ag**

NIP. 19580712 198603 1 005





1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## ABSTRAK

**Yuli Sasmita, (2019): “strategi menghimpun dana pada produk deposito di PT. Bank Syariah Mandiri KCP Bagan Batu”.**

Bank sebagai lembaga perantara keuangan (*financial intermediary*) yang memiliki fungsi menghimpun dana dan menyalurkan dana kembali kepada masyarakat, maka harus memiliki dana yang cukup. Tanpa adanya dana yang cukup dapat dikatakan bank tidak dapat berbuat apa-apa. Dalam hal ini Bank Syariah Mandiri KCP Bagan Batu harus memiliki strategi yang tepat untuk menarik nasabah dan mempertahankan nasabah yang ada. Adapun tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui strategi menghimpun dana pada produk deposito di PT. Bank Syariah Mandiri KCP Bagan Batu dan untuk mengetahui mekanisme dan karakteristik deposito di PT. Bank Syariah Mandiri KCP Bagan Batu.

Penelitian ini dilakukan di PT. Bank Syariah Mandiri KCP Bagan Batu. Informan adalah orang yang dimanfaatkan untuk memberikan informasi tentang situasi dan kondisi latar (lokasi atau tempat) penelitian, informan dalam penelitian ini yaitu berjumlah 3 orang, diantaranya yaitu: *Branch Opration And Service Manager*, *General Support Staff*, dan *Customer Service*. Analisis data dalam penelitian ini yaitu deskriptif dan sumber data terdiri dari data primer dan skunder serta metode pengumpulan data menggunakan wawancara, studi pustaka, dan observasi.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa strategi-strategi yang di gunakan Bank Syariah Mandiri KCP Bagan Batu dalam menghimpun dana pada produk deposito adalah strategi promosi diantaranya yaitu: periklanan (*advertising*), promosi penjualan (*sales promotion*), penjualan pribadi (*personal selling*), dan memberikan pelayanan dan keramahan yang baik kepada nasabah. Adapun mekanisme dan karakteristik deposito Pada Bank Syariah Mandiri KCP Bagan Batu adalah sesuai dengan prosedur dan prinsip syariah yaitu dimulai dari pembukaan rekening deposito minimal Rp2.000.000 selanjutnya melakukan setoran tunai maupun penyetoran rekening nasabah ke teller dan kemudian nasabah mendapatkan bilyet deposito sebagai bukti kepemilikan deposito. Dengan karakteristik nya yaitu: jangka waktu yang fleksibel: 1, 3, 6, dan 12 bulan, kemudian dicairkan pada saat jatuh tempo, dan biaya materai sebesar Rp6.000.

**Kata Kunci: Strategi, Menghimpun Dana, Deposito**



## KATA PENGANTAR

Segala puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan karunia nya kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan tugas akhir ini dengan lancar. Shalawat dan salam atas junjungan alam Nabi Muhammad SAW. Dimana atas berkat beliaulah akhirnya kita dapat merasakan kenikmatan yang tak terhingga yakni Iman dan Islam sebagaimana yang telah dirasakan saat ini dan sampai akhirnya nanti. Demikian juga halnya yang penulis rasakan, akhirnya dengan izin dan rahmat Allah SWT penulis dapat menyelesaikan Laporan Akhir ini yang berjudul: **“STRATEGI MENGHIMPUN DANA PADA PRODUK DEPOSITO DI PT. BANK SYARIAH MANDIRI KCP BAGAN BATU”**.

Sebagai syarat akhir untuk memperoleh gelar Ahli Madya (A,md), pada Fakultas Syariah dan Hukum Jurusan Perbankan Syariah, Universitas Islam Sultan Syarif Kasim Riau Program Diploma Tiga.

Tugas akhir ini bisa terwujud dengan baik berkat dari kerjasama dan bantuan dari berbagai pihak. Untuk itu penulis ucapkan terima kasih karena telah membantu penulis untuk menyelesaikan tugas akhir ini dan juga penulis ucapkan terima kasih yang setinggi-tingginya kepada:

1. Teristimewa buat Ayahanda Suyatno dan Ibunda Dartik yang tercinta, yang selalu mencintai adinda dengan sepenuh hati dan rela mengorbankan segalanya demi kebahagiaan dan masa depan ananda. Ayahanda dan ibunda adalah sumber semangat bagi ananda sehingga bisa menyelesaikan tugas akhir ini. Selanjutnya, buat adik-adik ananda yang selalu ananda banggakan dan ananda sayangi, yang selalu memberikan dukungan dan

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

#### © Hak cipta milik UIN Suska Riau

#### State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

semangat dari awal perkuliahan hingga sampai saat sekarang ini.

Khususnya untuk Yuyun Lestari dan Dedek Piranda

2. Bapak Prof Dr. KH. Ahmad Mujahidin M.Ag, selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk menimba ilmu sedalam-dalamnya.
3. Bapak Dr. H. Hajar, M.Ag selaku Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum, beserta Bapak Dr. Heri Sunandar, M.Cl selaku Wakil Dekan I, Bapak Dr. Wahidin M.Ag selaku Wakil Dekan II, dan Bapak Dr. H. Magfirah, M.A selaku Wakil Dekan III.
4. Ketua Jurusan Prodi D3 Perbankan Syari'ah Ibu Nurnasrina, SE, M.Si.
5. Yang terhormat Bapak Dr. H. Muhammad Said. HM, MA, MM selaku Penasehat Akademik
6. Ibu Devi Megawati, ME, Sy selaku Dosen Pembimbing yang telah banyak merelakan waktu dan pemikirannya dalam membimbing penulis sehingga bisa menyelesaikan tugas akhir ini dengan sebaik-baiknya.
7. Kepada staf Perpustakaan Universitas dan Fakultas Syariah dan Hukum yang telah melayani penulis untuk mendapatkan buku-buku yang diperlukan selama kuliah, terutama dalam penulisan Laporan Akhir ini.
8. Kepada pimpinan PT Bank Syariah Mandiri KCP Bagan Batu, serta karyawan, khususnya Bapak Murya Handoyo, Bapak Hendra Ferdian dan ibu Era Maritun yang telah meluangkan waktunya dan telah membantu memberikan informasi dan data untuk menyempurnakan tugas akhir ini.





**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**© Hak cipta milik UIN Suska Riau**

9. Lilis sugiarti, Alifah, Dewi kurnia, luvita vebiyola, dan Syilviana Rahma Dewi selaku sahabat yang sudah sama-sama berjuang. Buat semua teman-teman *a green word* angkatan 2015, buat semua teman-teman D3 Perbankan Syariah angkatan 2016, teman-teman dan adik-adik di jurusan D3 Perbankan Syariah.
10. Semua pihak yang membantu penyelesaian tugas akhir ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Akhirnya kepada Allah SWT jualah tempat penulis mohon do'a serta harapan, semoga semua yang diberikan baik dorongan, bantuan, partisipasi, motivasi, dan sumbangan pikiran dibalas oleh Allah SWT dengan pahala yang setimpal, harapan penulis semoga tugas akhir ini bermanfaat bagi kita semua.

Pekanbaru, 2019  
Penulis,

**YULI SASMITA**  
**NIM. 01626204259**



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang menyalin, mengutip, atau sebagian atau seluruhnya tanpa izin UIN Suska Riau.

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

2. Dilarang mengutipkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## DAFTAR ISI

ABSTRAK.....	i
KATA PENGANTAR.....	ii
DAFTAR ISI.....	v
DAFTAR TABEL.....	vii
DAFTAR GAMBAR.....	viii

## PENDAHULUAN

A. Latar Belakang .....	1
B. Batasan Masalah .....	5
C. Rumusan Masalah .....	5
D. Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	5
E. Metode Penelitian .....	6
F. Sistematika Penulisan .....	10

## GAMBARAN UMUM PT. BANK SYARIAH MANDIRI

A. Sejarah Singkat PT. Bank Syariah Mandiri .....	11
B. Visi dan Misi PT. Bank Syariah Mandiri .....	15
C. Produk penghimpunan dana .....	16
D. Produk pembiayaan .....	24
E. Struktur organisasi PT. Bank Syariah Mandiri KCP Bagan batu .....	31
F. Uraian Tugas Kerja pada PT. Bank Syariah Mandiri KCP Bagan batu....	32

## TINJAUAN PUSTAKA

A. Definisi Strategi .....	38
B. Definisi Penghimpun Dana .....	39
C. Deposito .....	41
1. Pengertian Deposito .....	41





**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

**BAB IV**

**BAB V**

**DAFTAR PUSTAKA**

**LAMPIRAN**

**BIOGRAFI PENULIS**

2. Landasan Hukum Deposito .....	42
D. <i>Mudharabah</i> .....	43
1. Definisi <i>Mudharabah</i> .....	43
2. Dasar Hukum.....	44
3. Syarat-Syarat <i>Mudharabah</i> .....	46
4. Macam-Macam <i>Mudharabah</i> .....	48
5. Aplikasi Dalam Perbankan.....	48

**HASIL PENELITIAN**

A. Strategi menghimpun dana pada produk deposito di PT. Bank Syariah Mandiri KCP Bagan Batu .....	50
B. Mekanisme dan karakteristik deposito di PT. Bank Syariah Mandiri KCP Bgan Batu .....	53

**PENUTUP**

A. Kesimpulan .....	61
B. Saran .....	62

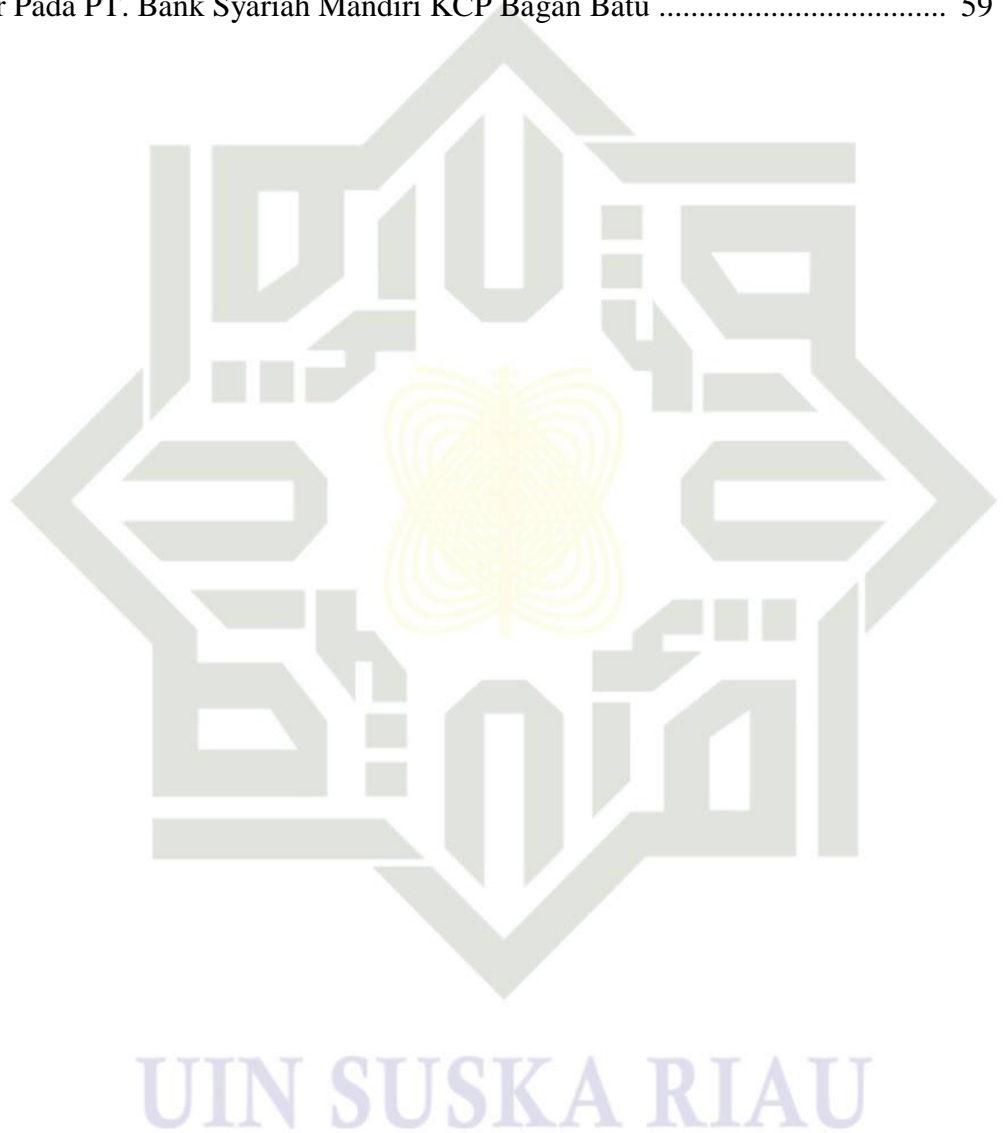


**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**DAFTAR TABEL**

Tabel 1:1 Jumlah Nasabah Dana Pihak Ketiga Pada PT. Bank Syariah Mandiri KCP Bagan Batu .....	4
Tabel 4:2 Jangka Waktu Dengan Nisbah Bagi Hasil Dalam Jumlah Rrupiah Dan Dolar Pada PT. Bank Syariah Mandiri KCP Bagan Batu .....	59



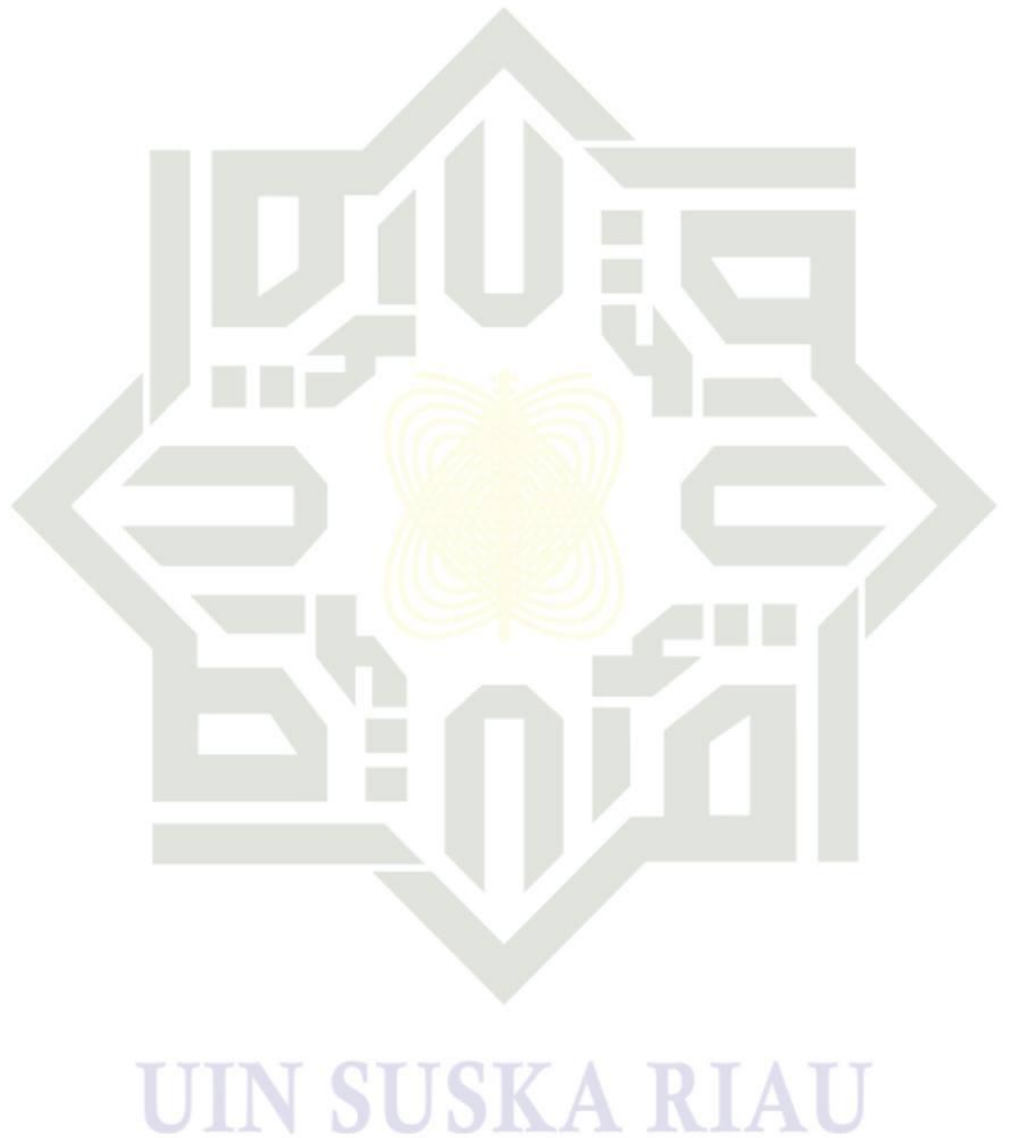


**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**DAFTAR GAMBAR**

Gambar 2.1 Struktur Organisasi Bank Syariah Mandiri KCP Bagan Batu .....	31
Gambar 4.1 Mekanisme Pembukaan Deposito PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Bagan Batu .....	53





## BAB I PENDAHULUAN

### A. Latar Belakang

Pada era globalisasi industri perbankan merupakan industri yang mengalami perkembangan yang cukup pesat, baik dari sisi volume usaha, mobilisasi dan masyarakat maupun pemberian kredit. Dengan semakin banyaknya jumlah bank dan lembaga keuangan bukan bank, membuat persaingan dalam menarik minat masyarakat untuk menyimpan uangnya di bank semakin ketat. Hal tersebut mempengaruhi pola dan strategi manajemen persahaan perbankan untuk lebih kreatif dan inovatif dalam mengembangkan dan memperoleh sumber-sumber dana baru.<sup>1</sup>

Sumber-sumber dana pihak ketiga bank harus mempertimbangkan beberapa faktor seperti kemudahan untuk memperolehnya, jangka waktu, sumber dana serta biaya yang harus dikeluarkan untuk memperoleh dana tersebut. Tidak sedikit pula lembaga keuangan yang mengalami kebangkrutan karena kalah bersaing dengan lembaga keuangan lain dalam mencari nasabah.<sup>2</sup>

Dana merupakan masalah bank yang paling utama. Tanpa dana yang cukup, bank tidak bisa berbuat apa-apa, atau dengan kata lain bank menjadi tidak berfungsi sama sekali. Dana adalah uang tunai yang dimiliki atau dikuasai oleh bank dalam bentuk tunai, atau aktiva lain yang dapat segera diubah menjadi uang tunai. Uang tunai yang dimiliki atau dikuasai oleh bank

<sup>1</sup> Khotibul Umam, *Perbankan Syariah*, (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2016), Cet. Ke-1, H.23-25

<sup>2</sup> Syafi'i Antonio, *Bank Syariah Dari Teori Ke Praktek* ( Jakarta: Gema Insani 2001), H. 153-154

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

tidak hanya berasal dari para pemilik bank itu sendiri, tetapi juga berasal dari titipan atau penyertaan dana orang lain atau pihak lain yang sewaktu-waktu atau pada suatu tertentu akan ditarik kembali, baik sekaligus atau pada suatu tertentu akan ditarik kembali, baik sekaligus ataupun secara berangsur-angsur.<sup>3</sup>

Diperlukan strategi yang baik untuk mencapai tujuan, khususnya perbankan syariah saat ini, membutuhkan strategi dalam menghimpun dana masyarakat. Menurut Henry Mintzberg, strategi adalah rencana suatu petunjuk, suatu tuntutan atau tindakan yang dilakukan, sesuatu yang memberi arah bagi tindakan-tindakan di masa depan.

Menurut Indriyo Gitosudarmo strategi pemasaran yaitu strategi untuk melayani pasar atau segmen pasar yang dijadikan target oleh seorang pengusaha.<sup>4</sup> Strategi pemasaran bank biasanya dilandaskan pada 4 hal yang menjadi bagian penting untuk mendukung maksimalnya strategi ini, yaitu : *product* (produk), *price* (harga), *place* (lokasi) dan *promotion* (promosi), yang dikenal dengan istilah “4 P”. Untuk mengembangkan strategi pemasaran bank yang efektif dapat dilakukan sebagai berikut:

1. Strategi produk, dalam hal ini bank bisa menciptakan produk inovasi dan menarik sehingga nasabah tertarik
2. Strategi harga, bisa diupayakan melalui penetapan harga yang rendah untuk simpanan dana pihak ketiga (DPK)

<sup>3</sup> Muhammad, *Manajemen Dana Bank Syariah*, ( Jakarta: Rajawali Pres, 2015), H. 114

<sup>4</sup> Indriyo Gitosudarmo, *Manajemen Pemasaran*, Edisi Kedua, Cet 3, (Yogyakarta: BPFE, 2015), hlm. 163

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

#### © Hak cipta milik UIN Suska Riau

3. Strategi lokasi, yaitu penentuan letak beroprasi atau menjalankan usaha contohnya: kantor pusat, kantor cabang, kantor cabang pembantu, kantor kas, dan lain sebagainya
4. strategi promosi, yaitu meliputi *promotion mix* diantaranya periklanan, promosi penjualan, publisitas, dan juga penjualan perorangan

Dalam kegiatan menghimpun dana merupakan kegiatan membeli dana dari masyarakat. Kegiatan ini dikenal juga dengan kegiatan *funding*. Kegiatan membeli dana dapat dilakukan dengan cara menawarkan berbagai jenis simpanan. Simpanan sering disebut dengan nama rekening atau *account*.<sup>5</sup>

Proses penghimpunan dana dari masyarakat yang dilakukan oleh perbankan syariah pada prinsipnya hampir sama dengan perbankan konvensional, artinya dalam sistem perbankan syariah dikenal berupa produk-produk berupa giro (*demand deposit*), tabungan (*saving deposit*), deposito (*time deposit*) sebagai sarana untuk menghimpun dana dari masyarakat.

Perbedaannya adalah bahwa pada sistem perbankan syariah tidak dikenal adanya bunga sebagai kontraprestasi terhadap nasabah deposan, melainkan melalui mekanisme bagi hasil dan bonus yang bergantung pada jenis produk apa yang dipilih oleh nasabah. Dengan demikian penghimpun dana (*funding*) yang ada dalam sistem perbankan syariah terdiri dari (1) Giro: Giro *Wadiah* dan Giro *Mudharabah*; (2) Tabungan: Tabungan *Wadiah* dan Tabungan *Mudharabah*; (3) Deposito: Deposito *Mudharabah*.

<sup>5</sup> Kasmir, *Pemasaran Bank*, (Jakarta: Kencana Prenada Group, 2008), cet. Ke-3, h. 33.



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

Investasi dalam produk deposito di Bank Syariah Mandiri bisa dilakukan oleh lembaga perusahaan maupun individu. Pembagian keuntungan dilakukan berdasarkan bagi hasil atau *nisbah* yang adil dan menguntungkan dengan menggunakan akad *mudharabah muthlaqah* dimana nasabah menyerahkan dananya untuk dikelola sepenuhnya oleh bank sesuai dengan prinsip syariah.

Berikut adalah data jumlah nasabah dana pihak ketiga pada PT. Bank Syariah Mandiri KCP Bagan Batu pada tahun 2019.

**Tabel 1:1**  
**Jumlah Nasabah Dana Pihak Ketiga Pada PT. Bank Syariah Mandiri KCP Bagan Batu**

NO	Dana pihak ketiga	Nasabah
1	Tabungan	11.802 nasabah
2	Deposito	31 nasabah
3	Giro	24 nasabah

Sumber : Laporan Tahunan PT. Bank Sayariah Mandiri KCP Bagan Batu

Deposito di Bank Syariah Mandiri termasuk produk unggulan dan sangat diminati oleh nasabah karena terbukti halal sesuai prinsip kaidah hukum islam. Uang nasabah disalurkan pada sektor usaha yang produktif dan halal yang tidak bertentangan dengan hukum islam. Misalnya tidak disalurkan pada usaha yang mengandung unsur riba, maisir, dll. Selain itu deposito syariah mandiri menerapkan sistem bagi hasil yang halal bukan sistem bunga bank. Hal ini sesuai prinsip dan keadilan ekonomi.

Berdasarkan uraian yang telah dikemukakan di atas, penulis tertarik ingin meneliti permasalahan tersebut dalam sebuah penelitian dengan judul **“Strategi Menghimpun Dana pada Produk Deposito di PT. Bank Syariah Mandiri KCP Bagan Batu”**.

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

**B. Batasan Masalah**

Batasan masalah dalam penelitian ini untuk melihat strategi menghimpun dana pada produk deposito di PT. Bank Syariah Mandiri KCP Bagan Batu, karena penulis telah melaksanakan praktek kerja lapangan di Bank Syariah Mandiri dan melihat bahwa produk deposito merupakan salah satu produk unggulan.

**C. Rumusan Masalah**

1. Bagaimana strategi menghimpun dana pada produk deposito di PT. Bank Syariah Mandiri KCP Bagan Batu ?
2. Bagaimana mekanisme dan karakteristik deposito di PT. Bank Syariah Mandiri KCP Bagan Batu ?

**D. Tujuan Dan Manfaat Penelitian**

1. Tujuan Penelitian
  - a. Mengetahui strategi menghimpun dana pada produk deposito di PT. Bank Syariah Mandiri KCP Bagan Batu.
  - b. Mengetahui mekanisme dan karakteristik deposito di PT. Bank Syariah Mandiri KCP Bagan Batu.

2. Manfaat Penelitian

- a. Bagi Penulis

Sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan perkuliahan di jurusan D3 Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- b. Bagi Perusahaan

Sebagai bahan evaluasi dalam upaya pengembangan produk yang lebih baik dan dapat memperkenalkan eksistensi Bank Syariah Mandiri di masyarakat luas serta dapat digunakan sebagai masukan.

### E. Metode Penelitian

Pengumpulan data peneliti ini, penulis menggunakan beberapa metode seperti berikut:

1. Lokasi Penelitian

Adapun yang menjadi lokasi dari penelitian adalah, PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Bagan batu JL. Jend. Sudirman No. 649, Keurahan Bagan batu, kecamatan Bagan Sinembah, Kabupaten Rokan Hilir-Riau.

2. Subjek dan Objek Penelitian

Adapun subjek dan objek penelitian ini adalah subjek yaitu pimpinan dan karyawan tetap di PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Bagan batu. Sedangkan objeknya adalah PT. Bank Mandiri Syariah dalam strategi penghimpun dana melalui deposito *mudharabah*.

3. Sumber Data

- a. Data primer

Data primer adalah yang langsung diperoleh dari sumber data pertama dilokasi penelitian.<sup>6</sup> yaitu dengan cara mengumpulkan

---

<sup>6</sup> Burhan Bungin, *Metodologi Penelitian Kuantitatif Komunikasi, Ekonomi, Dan Kebijakan Publik Serta Ilmu-Ilmu Social Lainnya*, (Depok: Prenada Media, 2005), h. 132.



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

sejumlah keterangan melalui wawancara yang dilakukan terhadap pimpinan dan karyawan PT. Bank Sayariah Mandiri KCP Bagan batu.

b. Data skunder

Data sekunder adalah data yang diperoleh dari terbit atau laporan suatu lembaga. Dan data yang diperoleh dari media internet dan lainnya yang berkaitan dengan pokok utama penelitian.

4. Informan

Informan adalah orang yang dimanfaatkan untuk memberikan informasi tentang situasi dan kondisi latar (lokasi atau tempat) penelitian (moeleong, 2006: 132).<sup>7</sup>

Informan penelitian adalah orang yang memberikan informasi baik tentang dirinya ataupun orang lain atau suatu kejadian atau suatu hal kepada peneliti atau pewawancara mendalam.<sup>8</sup>

Menurut Koentjaraningrat (1981) informan terbagi menjadi dua jenis yaitu:

- a. Informan pangkal, yaitu informan yang memiliki pengetahuan luas di berbagai bidang atau pengetahuan yang bersifat umum (general). Selain itu, informan pangkal juga harus memiliki kemampuan untuk memberikan rekomendasi dan informasi bagi peneliti kepada orang-orang yang mengetahui lebih rinci dan mendalam serta sesuai keahliannya.

<sup>7</sup> Andi Prasetyo, *Metodologi Penelitian Kualitatif Dalam Respektif Rancangan Penelitian*, (Jogjakarta: Ar-Ruzz Media, 2016), H. 195.

<sup>8</sup> Afrizan, *Metode Penelitian Kualitatif: Sebuah Upaya Mendukung Penggunaan Penelitian Kualitatif Dalam Berbagai Disiplin Ilmu*, (Jakarta: Rajawali Pres, 2015), Ed Ke-1. Cet Ke-1. H. 139.

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- b. Informan kunci, yaitu informan yang memiliki keahlian atau pengetahuan terinci dan mendalam di bidangnya, mampu menuturkan pengetahuan/keahlian/pengalaman hidupnya sesuai kebutuhan data peneliti.<sup>9</sup>

Informan dalam penelitian ini yaitu berjumlah 3 orang, diantaranya yaitu: *Branch Operation And Service Manager, General Support Staff*, dan *Customer Service*.

#### 5. Metode pengumpulan data

- a. Wawancara

Penulis melakukan wawancara untuk mengumpulkan data yang diperlukan untuk menjawab permasalahan melalui tanya jawab dengan pimpinan dan karyawan di PT Bank Mandiri Syariah KCP Bagan Batu.

- b. Studi pustaka

Peneliti mengambil data-data bersumber dari buku-buku yang berhubungan dengan masalah yang diteliti.

- c. Observasi

Sebuah proses pengamatan langsung lapangan, untuk mendapatkan data dan informasi yang dibutuhkan pada PT. Bank Mandiri Syariah KCP Bagan Batu.

#### 6. Teknik analisa data

---

<sup>9</sup> Nawari Ismail, *Metodologi Penelitian Untuk Studi Islam*, (Yogyakarta: Samudra Biru, 2012), H. 88.

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Dalam penulisan ini menggunakan analisa secara deskriptif, yakni setelah semua data telah berhasil penulis kumpulkan, maka penulis menjelaskan secara rinci dan sistematis, sehingga dapat tergambar secara utuh dan dapat dipahami secara jelas kesimpulan akhirnya.

**7. Metode Penelitian**

Untuk mengelolah data yang telah dikumpulkan penulis menggunakan beberapa metode yaitu:

**a. Metode Deduktif**

Metode deduktif adalah suatu uraian penulis yang diawali dengan menggunakan kaidah-kaidah umum, kemudian dianalisa dan diambil kesimpulan secara khusus.

**b. Metode deskriptif**

Metode deskriptif adalah menguraikan data-data yang diperoleh, kemudian data tersebut dianalisa.

**F. Sistematika Penelitian**

sistematika penulisan sebagai berikut:

**BAB 1 PENDAHULUAN**

Pada bab ini akan dikemukakan tentang latar belakang, batasan penelitian, rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian serta sistematika penulisan.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## **BAB II GAMBARAN UMUM LOKASI PENELITIAN**

Bab ini berisi sejarah singkat berdirinya PT, Bank Syariah Mandiri, visi dan misi, Struktur organisasi PT. Bank Syariah Mandiri KCP Bagan batu dan Produk Bank Syariah Mandiri KCP Bagan Batu.

## **BAB III TINJAUAN PUSTAKA**

Pada bab ini menjelaskan penjelasan dan teori yang mendasari dan berkaitan dengan pembahasan dalam penelitian ini, yang digunakan sebagai pedoman dalam menganalisis masalah, antara lain: definisi strategi, definisi penghimpunan dana, definisi deposito, dan pengertian *mudharabah*.

## **BAB IV PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN**

Pada bab ini akan dibahas mengenai hasil penelitian dan observasi yang mengenai: (1) Bagaimana strategi menghimpun dana pada produk deposito di PT. Bank Syariah Mandiri KCP Bagan Batu.

(2) Bagaimana mekanisme dan karakteristik deposito di PT. Bank Syariah Mandiri KCP Bagan Batu.

## **BAB V KESIMPULAN DAN SARAN**

Bab ini menjelaskan tentang kesimpulan dan saran.

## BAB II

### GAMBARAN UMUM

#### PT. BANK SYARIAH MANDIRI KCP BAGAN BATU

##### A. Sejarah Singkat PT. Bank Syariah Mandiri

Nilai-nilai perusahaan yang menjunjung tinggi kemanusiaan dan integritas telah tertanam kuat pada segenap insan Bank Syariah Mandiri (BSM) Sejak awal pendiriannya.

Berdirinya PT. Bank Syariah Mandiri sejak tahun 1999, sesungguhnya merupakan hikmah sekaligus berkah pasca krisis ekonomi dan moneter 1997-1998. Sebagaimana diketahui, krisis ekonomi dan moneter sejak Juli 1997, yang disusul dengan krisis multi-dimensi termasuk dipangggung politik nasional, telah menimbulkan beragam dampak negatif yang sangat hebat terhadap seluruh sendi kehidupan masyarakat, tidak terkecuali dunia usaha. Dalam kondisi tersebut, industri perbankan nasional yang didominasi oleh bank-bank konvensional mengalami krisis luar biasa. Pemerintah akhirnya mengambil tindakan dengan merestrukturisasi dan merekapitulasi sebagian bank-bank di Indonesia.<sup>10</sup>

Salah satu bank konvensional, PT. Bank Susila Bakti (BSB) yang dimiliki oleh Yayasan Kesejahteraan Pegawai (YKP) PT Bank Dagang Negara dan PT. Mahkota Prestasi juga terkena dampak krisis. PT. Bank Susila Bakti (BSB) berusaha keluar dari situasi tersebut dengan melakukan upaya merger dengan beberapa bank lain serta mengundang investor asing.

<sup>10</sup> *Mobile Banking* PT. Bank Syariah Mandiri KCP Bagan Batu Tahun 2019

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Pada saat bersamaan, pemerintah melakukan penggabungan (*merger*) empat bank (Bank Dagang Negara, Bank Bumi Daya, Bank Exim, dan Bapindo) menjadi satu bank bernama PT. Bank Mandiri (Persero) pada tanggal 31 Juli 1999. Kebijakan ini juga menempatkan sekaligus menetapkan PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk. Sebagai pemilik mayoritas baru PT. Bank Susila Bakti.

PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk kemudian melakukan konsolidasi dan membentuk Tim Pengembangan Perbankan Syariah sebagai *follow up* atau tindak lanjut dari keputusan merger oleh pemerintah. Tim yang dibentuk bertujuan untuk mengembangkan layanan perbankan syariah di kelompok perusahaan Bank Mandiri, sebagai respon atas diberlakukannya UU No. 10 tahun 1998, yang memberi peluang bank umum untuk melayani transaksi syariah.<sup>11</sup>

Tim pengembangan perbankan syariah memandang bahwa berlakunya UU No. 10 Tahun 1998 menjadi momentum tepat untuk melakukan konversi PT. Bank Susila Bakti sebagai bank konvensional menjadi bank syariah. Oleh karenanya, tim pengembangan perbankan syariah segera mempersiapkan system dan infrastrukturnya, sehingga Kegiatan usaha BSB berubah dari bank konvensional menjadi bank yang beroperasi berdasarkan prinsip syariah dengan nama PT. Bank Syariah Mandiri sebagaimana tercantum dalam Akta Notaris: Sutjipto, SH, No. 23 tanggal 8 September 1999.

---

<sup>11</sup> Undang-Undang No. 10 Tahun 1998 Tentang Perbankan



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Kegiatan usaha PT. Bank Susila Bakti yang berubah menjadi bank umum syariah dikukuhkan oleh Gubernur Bank Indonesia melalui SK Gubernur BI No. 1/24/KEP.BI/1999, 25 Oktober 1999. Selanjutnya, via Surat Keputusan Deputy Gubernur Senior Bank Indonesia No. 1/1/KEP.DGS/1999, BI menyetujui perubahan nama menjadi PT. Bank Syariah Mandiri. Dengan ini, PT. Bank Syariah Mandiri secara resmi mulai beroperasi pada tanggal 1 November 1999 atau tanggal 25 Rajab 1420 H sampai sekarang.<sup>12</sup>

PT. Bank Syariah Mandiri sendiri telah berkembang diberbagai daerah di Indonesia, salah satunya di Bagan Batu. PT. Bank Syariah Mandiri KCP.

Bagan Batu berdiri pada tanggal 28 Juli 2009 yang beralamat di Jl. Jend Sudirman No. 649, Kelurahan Bagan batu, Kecamatan Bagan Sinembah, Kabupaten Rokan Hilir-Riau

Perbankan syari'ah dikenal sebagai bank yang tidak menerapkan sistem bunga seperti bank konvensional lainnya, melainkan bagi hasil yang tidak saja berdimensi materiil belaka tetapi juga dituntut unsur inmateriilnya. Hal terakhir inilah yang menjadi ciri utama dalam pengelolaan keuangan syari'ah ini, karena akan berdampak pada pertanggung jawaban seseorang di dunia dan akhirat kelak. Oleh karena itu dalam pengelolaan ekonomi syariah kita mengenal beberapa sifat atau karakter yang harus dimiliki oleh seseorang yang diberi amanah, yaitu *siddiq, amanah, istiqomah, fatonah dan tabliq*. Adapun prinsip utama bank syariah adalah harus menuju pada pengembangan kesejahteraan masyarakat. Pelayanan perbankan syariah merupakan

<sup>12</sup> Syariah mandiri, *tentang kami*, diakses dari <http://www.syariahmandiri.co.id/tentang-kami/sejarah/>, pada tanggal 20 Maret 2019 pukul 10.25.

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau  
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

gabungan antara aspek moral dan aspek bisnis. Dalam operasionalnya bank syariah berada dalam beberapa koridor prinsip.

Indonesia yang sebagian besar penduduknya adalah Muslim membuat negara ini menjadi pasar terbesar di dunia bagi perbankan syariah. Besarnya populasi muslim itu memberikan ruang yang cukup lebar bagi perkembangan bank syariah di Indonesia. Di Indonesia, bank syariah pertama baru lahir tahun 1991 dan beroperasi secara resmi tahun 1992. Padahal, pemikiran mengenai hal ini sudah terjadi sejak dasawarsa 1970-an. Menurut Dawam Raharjo, saat memberikan Kata Pengantar buku Bank Islam Analisa Fiqih dan Keuangan penghalangnya adalah faktor politik, yaitu bahwa pendirian bank Islam dianggap sebagai bagian dari cita-cita mendirikan Negara Islam. Namun, sejak 2000-an, setelah terbukti keunggulan bank syariah (bank Islam) dibandingkan bank konvensional antara lain, Bank Muamalat tidak memerlukan suntikan dana, ketika bank-bank konvensional menjerit minta Bantuan Likuiditas Bank Indonesia (BLBI) ratusan triliunan akibat negatif spread bank-bank syariah pun bermunculan di Indonesia. Hingga akhir Desember 2006, di Indonesia terdapat tiga Bank Umum Syariah (BUS) dan 20 Unit Usaha Syariah (UUS).

Fungsi-fungsi bank sudah dipraktikkan oleh para sahabat di zaman Nabi Muhammad SAW, yakni menerima simpanan uang, memberikan pembiayaan, dan jasa transfer uang. Namun, biasanya satu orang hanya melakukan satu fungsi saja. Baru kemudian, di zaman Bani Abbasiyah, ketiga fungsi perbankan dilakukan oleh satu individu. Usaha modern pertama untuk mendirikan bank tanpa bunga pertama kali dilakukan di Malaysia pada

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

pertengahan tahun 1940-an, namun usaha tersebut tidak berhasil. Berikutnya, eksperimen dilakukan di Pakistan pada akhir 1950-an. Namun, eksperimen pendirian bank syariah yang paling sukses dan inovatif di masa modern dilakukan di Mesir pada 1963, dengan berdirinya Mit Ghamr Local Saving Bank. Kesuksesan Mit Ghamr memberi inspirasi bagi umat Muslim di seluruh dunia, sehingga muncul kesadaran bahwa prinsip-prinsip Islam ternyata masih dapat diaplikasi dalam bisnis modern.

#### B. Visi dan Misi PT. Bank Syariah Mandiri KCP. Bagan Batu<sup>13</sup>

##### Visi

“Bank Syariah Terdepan dan Modern”

##### Misi

1. Mewujudkan pertumbuhan dan keuntungan diatas rata-rata industri yang berkesinambungan
2. Meningkatkan kualitas produk dan layanan berbasis teknologi yang melampaui harapan nasabah
3. Mengutamakan penghimpunan dana murah dan penyaluran pembiayaan pada segmen Ritel
4. Mengembangkan bisnis atas dasar nilai-nilai syariah universal
5. Mengembangkan manajemen talenta dan lingkungan kerja yang sehat
6. Meningkatkan kepedulian terhadap masyarakat dan lingkungan

<sup>13</sup> Dokumentasi PT. Bank Syariah Mandiri KCP Bagan Batu Tahun 2019



### C. Produk Penghimpunan Dana

PT.Bank Syariah Mandiri KCP. Bagan Batu mempunyai produk dana yang sedikit berbeda dengan Bank konvensional, yaitu sebagai berikut:

#### 1. Tabungan BSM<sup>14</sup>

Tabungan dalam mata uang rupiah yang penarikan dan penyetoran nya dapat dilakukan setiap saat jam buka kas dikantor BSM atau melalui ATM.

##### Manfaat:

- Aman dan terjamin
- Online diseluruh outlet BSM
- Bagi hasil yang kompetitif
- Fasilitas BSM Card yang berfungsi sebagai kartu ATM dan Debit
- Fasilitas e-banking, yaitu BSM Mobile Banking & BSM Net Banking
- Kemudahan dalam penyaluran zakat, infak, dan sedekah.

##### Persyaratan:

- Kartu identitas (KTP)
- NPWP

##### Fitur dan biaya :

- Berdasarkan prinsip syariah dengan akad *mudharabah muthlaqah*
- Minimum setoran awal : Rp100.000 perorangan dengan ATM, perusahaan Rp. 1.000.000, tanpa ATM.
- Minimum setoran berikutnya : Rp10.000.

<sup>14</sup> Syariah Mandiri, Tentang Kami, diakses dari <http://www.syariahmandiri.co.id/consumer-banking/tabungan/tabungan-bsm/>, pada tanggal 25 Maret 2019 pukul 21.27

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- d. Saldo minimum : Rp50.000
- e. Biaya tutup rekening :Rp20.000
- f. Biaya administrasi/bulan :Rp10.000

## 2. BSM Tabungan Maburr<sup>15</sup>

Tabungan dalam mata uang rupiah untuk membantu pelaksanaan ibadah haji dan umrah.

### Manfaat:

- a. Aman dan terjamin
- b. Fasilitas talangan haji untuk kemudahan mendapatkan porsi haji
- c. Online dengan siskohat Departemen Agama untuk kemudahan pendaftaran haji

### Persyaratan:

- 1) Kartu identitas (KTP)
- 2) NPWP

### Fitur dan biaya :

- a. Berdasarkan prinsip syariah dengan akad mudharabah muthlaqah.
- b. Tidak dapat di cairkan kecuali untuk melunasi Biaya Penyelenggaraan Ibadah Haji/Umrah (BPIH) .
- c. Setoran awal minimal Rp100.000.
- d. Setoran selanjutnya minimal Rp 100.000.
- e. Saldo minimal untuk di daftarkan ke SISKOHAT adalah Rp 25.100.000 sesuai ketentuan dari Departemen Agama.

<sup>15</sup> Brosur PT. Bank Syariah Mandiri KCP Bagan Batu Tahun 2019

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- f. Biaya penutupan rekening karena batal Rp 25.000.

### 3. BSM Tabungan investa cendekia

Tabungan berjangka untuk keperluan uang pendidikan dengan jumlah setoran bulanan tetap (Installment ) dan dilengkapi dengan perlindungan asuransi.

#### Manfaat:

- a. Bagi hasil yang kompetitif
  - b. Kemudahan perencanaan keuangan masa depan, khususnya pendidikan putra/i
  - c. Perlindungan asuransi secara otomatis, tanpa pemeriksaan kesehatan
- Setoran bulanan yang ditentukan oleh asuransi dapat dikonversi untuk dibayar di depan.

#### Persyaratan:

- 1) Kartu identitas (KTP)
- 2) NPWP

#### Fitur dan biaya :

- a. Berdasarkan prinsip syariah *mudharabah muthlaqah*
- b. Periode tabungan 1 s.d 20 Tahun
- c. Usia nasabah minimal 17 Tahun dan maksimal 55 Tahun (usia masuk ditambah periode kontak sama atau tidak melebihi 60 Tahun)
- d. Setoran bulanan minimal Rp 100.000 s.d Rp 10.000.000
- e. Jumlah setoran bulanan dan periode tabungan tidak dapat diubah



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- f. Penarikan sebagian saldo diperbolehkan, dengan saldo minimal Rp1.000.000
- g. Biaya administrasi penarikan Rp. 100.000

**4. BSM Tabungan Berencana**

Tabungan berjangka yang memberikan nisbah bagi hasil berjenjang serta kepastian pencapaian target dana yang telah ditetapkan.

**Manfaat Tabungan:**

- a. Bagi hasil yang kompetitif
- b. Kemudahan perencanaan keuangan nasabah jangka panjang
- c. Perlindungan asuransi secara gratis & otomatis ,tanpa pemeriksaan kesehatan
- d. Jaminan pencapaian target dana

**Manfaat Asuransi:**

Santunan tunai berfungsi untuk memenuhi kekurangan target dana. sehingga manfaat asuransi dihitung dengan cara :

$$\text{Target dana} - \text{Saldo saat klaim}$$

**Persyaratan:**

- 1) Kartu identitas (KTP)
- 2) NPWP
- 3) Memiliki tabungan BSM sebagai rekening asal (source account)

**Fitur dan biaya :**

- a. Berdasarkan prinsip syariah *mudharabah muthlaqah*
- b. Periode tabungan 1 s.d 10 Tahun

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- c. Usia nasabah minimal 17 Tahun dan maksimal 65 Tahun saat jatuh tempo.
- d. Setoran bulanan minimal Rp100.000.
- e. Target dana minimal Rp1.200.000 dan maksimal Rp200.000.000.
- f. Jumlah setoran bulanan dan periode tabungan tidak dapat diubah
- g. Tidak dapat menerima setoran diluar setoran bulanan
- h. Saldo tabungan tidak bisa ditarik, apabila ditutup sebelum jatuh tempo (akhir masa kontak) akan dikenakan biaya administrasi.

**5. Tabungan BSM *wadi'ah***

Tabungan berdasarkan prinsip *wadi'ah yad-dhamanah* yang penarikannya dapat dilakukan setiap saat berdasarkan syarat-syarat yang disepakati.

**Manfaat:**

- a. Aman dan terjamin
- b. *Online* diseluruh *outlet* BSM
- c. Bonus bulanan yang diberikan sesuai dengan kebijakan BSM
- d. Fasilitas BSM Card ,yang berfungsi sebagai kartu ATM dan debit
- e. Fasilitas e-banking ,yaitu BSM Mobile Banking & BSM Net Banking
- f. Penyaluran zakat ,infaq, dan sedekah

**Persyaratan :**

- 1) Kartu identitas (KTP)
- 2) NPWP

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

#### © Hak cipta milik UIN Suska Riau

#### State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

#### Fitur dan biaya :

- a. Berdasarkan prinsip syariah dengan akad *wadiah*
- b. Setoran awal minimal Rp100.000
- c. Saldo minimal Rp50.000
- d. Biaya tutup rekening Rp20.000
- e. Biaya administrasi Rp2.000 perbulan atau sebesar bonus bulanan

#### 6. Tabunganku

Tabunganku merupakan tabungan untuk perorangan dengan persyaratan mudah dan ringan yang diterbitkan secara bersama oleh bank-bank di Indonesia guna menumbuhkan budaya menabung dan meningkatkan kesejahteraan masyarakat.

#### Manfaat :

- a. Aman dan terjamin dan *online* di seluruh *outlet* BSM
- b. Bonus *wadiah* diberikan sesuai kewajiban bank

#### Fasilitas:

- 1) Fasilitas kartu tabunganku ,berfungsi sebagai kartu ATM dan debit
- 2) Fasilitas e-banking yaitu BSM Mobile Banking dan BSM Net Banking
- 3) Kemudahan dalam penyaluran zakat, infaq, dan sedekah

#### Persyaratan :

- 1) Kartu identitas (KTP)
- 2) NPWP nasabah

#### Fitur dan biaya :

- a. Berdasarkan prinsip syariah dengan akad *wadiah yad dhamanah*



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- b. Babas biaya administrasi rekening
- c. Biaya pemeliharaan kartu tabunganku Rp2.000(bila ada)/ bulan
- d. Setoran awal minimum Rp100.000 dan setoran berikutnya minimum Rp10.000
- e. Saldo minimum rekening (setelah penarikan) Rp50.000
- f. Biaya penutupan rekening atas permintaan nasabah Rp20.000
- g. Jumlah minimum penarikan di *counter* Rp100.000 *kecuali* saat tutup rekening
- h. Rekening dorman (tidak ada transaksi selama 6 Bulan berturut-turut).
- i. Apabila saldo rekening mencapai <Rp20.000, maka rekening akan ditutup oleh system dengan biaya penutupan rekening sebesar sisa saldo.

**7. BSM Deposito**

Investasi berjangka waktu tertentu didalam mata uang rupiah yang dikelola berdasarkan prinsip *mudharabah muthlaqah*

**Manfaat :**

- a. Dana murah ,terjamin dan dikelola secara syariah
- b. Bagi hasil yang kompetitif dan dapat dijadikan jaminan pembiayaan

**Persyaratan :**

- 1) Perorangan : KTP dan NPWP nasabah
- 2) Perusahaan : KTP pengurus, akte pendirian, SIUP, TDP, SK Domisili & NPWP

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

#### Fitur dan biaya :

- a. Jangka waktu yang fleksibel : 1,3,6 dan 12 Bulan
- b. Dicairkan pada saat jatuh tempo
- c. Setoran awal minimum Rp2.000.000
- d. Biaya matarai Rp6.000, biaya pencairan sebelum jatuh tempo Rp. 30.000/ rekening

#### 8. BSM Giro

Sarana penyimpanan dana dalam mata uang rupiah untuk kemudahan transaksi dengan pengelolaan berdasarkan prinsip wadiah yad dhamanah.

#### Manfaat :

- a. Mudah, fasilitas, bonus bulanan
- b. Dana aman tersedia setiap saat
- c. Kemudahan transaksi dengan menggunakan cek atau B/G
- d. Fasilitas intercity clearing untuk kecepatan pembayaran inkaso (kliring antar wilayah)
- e. Fasilitas BSM Card, sebagai kartu ATM sekaligus debet (perorangan)
- f. Fasilitas pengiriman account statement setiap awal bulan

#### Persyaratan :

- 1) Perorangan: KTP dan NPWP nasabah
- 2) Perusahaan:
  - a) KTP/SIM/Paspor pengurus
  - b) Akte pendirian dan akte perubahan pengurusan dan pengesahan

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- c) Anggaran dasara perusahaan
- d) SIUP/ TDP/ Ijin usaha, NPWP, dn SK Domisili

#### Fitur dan biaya :

- a. Berdasarkan prinsip syariah dengan akad wadiah yad dhamanah
- b. Setoran awal minimum Rp. 500.000 (perorangan) dan Rp. 1.000.000 (Non perorangan).
- c. Saldo minimum Rp. 500.000 (perorangan) dan Rp. 1.000.000 (Non perorangan).
- d. Biaya administrasi bulanan:
  - 1) Perorangan: Rp. 15.000 (tanpa ATM) dan Rp. 17.000 (dengan ATM).
  - 2) Perusahaan Rp. 25.000
- e. Biaya tutup rekening: pelanggaran Rp. 50.000 dan permintaan sendiri Rp. 20.000
- f. Biaya buku cek/giro :Rp. 100.000

#### D. Produk Pembiayaan

##### 1. Pembiayaan Usaha Mikro

Pembiayaan yang ditujukan kepada nasabah wiraswasta atau pedagang dengan plafon pembiayaan hingga Rp 200.000.000,-.<sup>16</sup>

#### Persyaratan:

- a. Usaha telah berjalan minimal 2 tahun

<sup>16</sup>Brosur PT. Bank Syariah Mandiri KCP Bagan Batu Tahun 2019



### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- b. Usia minimal 21 tahun atau sudah menikah dan maksimal 65 tahun saat pembiayaan lunas
- c. Surat keterangan usaha
- d. *Non Golbertap* (bukan golongan berpenghasilan tetap): wirausaha atau pedagang
- e. limit pembiayaan sampai dengan 200 juta
- f. Tujuan pembiayaan: modal kerja dan investasi
- g. Jangka waktu: modal kerja dan investasi
- h. Jangka waktu: modal kerja 48 bulan dan investasi 60 bulan
- i. Biaya administrasi sesuai ketentuan BSM

### 2. Pembiayaan Implan

Pembiayaan Implan adalah pembiayaan konsumen dalam valuta rupiah yang diberikan oleh bank kepada karyawan tetap Perusahaan yang pengajuannya dilakukan secara massal (kelompok). Pembiayaan Implan dapat mengakomodir kebutuhan pembiayaan bagi para karyawan perusahaan, misalnya dalam hal perusahaan tersebut tidak memiliki koperasi karyawan, koperasi karyawan belum berpengalaman dalam kegiatan simpan pinjam, atau perusahaan dengan jumlah karyawan terbatas.<sup>17</sup>

#### Peruntukkan:

- a. Untuk pembelian barang konsumen (halal)

<sup>17</sup> Syariah Mandiri, *Tentang Kami*, diakses dari <http://www.syariahmandiri.co.id/consumer-banking/pembiayaan-konsumen/pembiayaan-implan/>, pada tanggal 3 April 2019 pukul 09.25

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- b. Untuk pembelian/memperoleh manfaat atas jasa (contoh: untuk biaya dana pendidikan).

#### Benefit/manfaat:

- a. Bagi perusahaan:<sup>18</sup>
  - 1) Salah satu bentuk penghargaan kepada karyawan
  - 2) Outsourcing sumber dana dan administrasi pinjaman.
- b. Bagi Karyawan:
  - 1) Kesempatan dan kemudahan memperoleh fasilitas pembiayaan

#### Akad Pembiayaan:

- a. Untuk pembelian barang digunakan akad *Wakalah wal Murabahah*
- b. Untuk memperoleh manfaat atas jasa digunakan akad *Wakalah wal Ijarah*.

#### Pengajuan Pembiayaan:

- a. Pengajuan pembiayaan Implan dilakukan melalui Perusahaan tempat calon nasabah bekerja secara kolektif
- b. Jumlah minimum pengajuan pembiayaan dalam satu kelompok permohonan adalah 10 (sepuluh) orang calon nasabah atau sebesar Rp100 juta
- c. Pengelompokan calon nasabah disesuaikan dengan jenis pembiayaannya, yaitu pembelian/pembiayaan keperluan konsumtif tanpa agunan, dengan agunan, Pembiayaan Pemilikan Rumah (PPR), dan Pembiayaan Pemilikan kendaraan mobil.

---

<sup>18</sup>*Ibid*

### 3. Pembiayaan Kepada Pensiun

Pembiayaan kepada Pensiunan merupakan penyaluran fasilitas pembiayaan konsumen (termasuk untuk pembiayaan multiguna) kepada para pensiunan, dengan pembayaran angsuran dilakukan melalui pemotongan uang pensiun langsung yang diterima oleh bank setiap bulan (pensiun bulanan). Akad yang digunakan adalah akad *murabahah* atau *ijarah*<sup>19</sup>

#### Kriteria Nasabah:

- a. Cakap Hukum
- b. Pensiunan Pegawai Negeri Sipil Pusat/Daerah, TNI, POLRI, Pensiunan Pegawai BUMN/Swasta/Asing yang memperoleh penghasilan pensiun (pensiun bulanan)
- c. Pada saat jatuh tempo pembiayaan, usia nasabah maksimal 70 tahun
- d. Bersedia memindahkan pembayaran pensiun bulannya melalui BSM.

#### Dokumen yang diperlukan:

- a. Asli surat permohonan pembiayaan lengkap dari nasabah
- b. Fotocopy KTP pemohon dan suami/isteri
- c. Fotocopy kartu keluarga
- d. Fotocopy surat nikah/cerai
- e. Asli surat keputusan pensiun nasabah
- f. Fotokopi rekening telepon dan listrik

---

<sup>19</sup> *Ibid*

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- g. Fotokopi SHM/SHGB /IMB/PBB untuk pembiayaan dengan jaminan rumah
- h. Fotokopi BPKB/ STNK/Faktur pembelian untuk pembiayaan dengan jaminan kendaraan bermotor
- i. Surat pernyataan dan kuasa untuk memotong pensiun bulanan yang diterima dan ditandatangani nasabah di atas materai.

#### Jenis Penggunaan Antara Lain:

- a. Biaya sekolah (akad ijarah)
- b. Renovasi Rumah (akad murabahah)
- c. Pembelian peralatan kebutuhan rumah tangga (akad murabahah)
- d. Pembelian kendaraan bermotor (akad murabahah)
- e. Pembelian barang untuk usaha (akad murabahah).

#### Jumlah dan Jangka Waktu Pembiayaan:

- a. Jumlah pembiayaan maksimal Rp100.000.000,00
- b. Jangka waktu pembiayaan 1 (satu) sampai dengan 3 (tiga) tahun.

#### 4. Pembiayaan Kendaraan Bermotor

BSM Pembiayaan Kendaraan Bermotor (PKB) merupakan pembiayaan untuk pembelian kendaraan bermotor dengan system murabahah. Pembiayaan yang dapat dikategorikan sebagai PKB adalah:<sup>20</sup>

- a. Jenis kendaraan: Mobil
- b. Kondisi kendaraan: Baru, untuk kendaraan baru, jangka waktu pembiayaan hingga 5 tahun.

<sup>20</sup>Syariah Mandiri, Tentang Kami, diakses dari <http://www.syariahmandiri.co.id/consumer-banking/pembiayaan-konsumen/pembiayaan-kendaraan-bermotor/>, pada tanggal 3 April 2019 pukul 11.00

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**Pemohon:**

- a. Pemohon harus mempunyai pekerjaan dan/atau pendapatan yang tetap.
- b. Usia pemohon pada saat pengajuan PKB minimal 21 tahun dan maksimal 55 tahun pada saat jatuh tempo fasilitas PKB.
- c. Pengajuan PKB dapat dilakukan sendiri-sendiri atau koordinir secara kolektif oleh instansi dimana pemohon bekerja.

**Dokumen yang Diperlukan:**

- a. Fotocopy kartu identitas: KTP/SIM
- b. Fotocopy kartu keluarga
- c. Surat keterangan yang ditandatangani oleh pejabat yang berwenang dari instansi/perusahaan tempat pemohon bekerja yang menyatakan pemohon adalah pegawai dari instansi/perusahaan yang dimaksud.
- d. Slip gaji yang disahkan oleh instansi/perusahaan tempat pemohon bekerja.
- e. Keterangan mengenai kendaraan bermotor yang akan dibeli meliputi jenis kendaraan, tahun pembuatan, fotocopy BPKB, nama pembeli sebelumnya dan harga kendaraan.
- f. Fotocopy surat nikah (bagi pemohon yang telah beristri/bersuami)
- g. Surat persetujuan dari istri/suami (bagi pemohon telah beristri/bersuami).

## 5. Pembiayaan Serbaguna Mikro (PSM)<sup>21</sup>

Untuk pembiayaan berbagai macam keperluan serbaguna sampai dengan Rp. 200.000.000.

### a. PSM wiraswasta

#### Persyaratan

- 1) Status WNI
- 2) Lama bekerja/lama usaha minimal 2 tahun
- 3) Usia minimal 21 tahun atau sudah menikah maksimal 60 tahun
- 4) Jangka waktu maksimal 5 tahun
- 5) Dokumen : KTP suami dan istri, KK, surat nikah, surat keterangan usaha, surat cerai/kematian, surat keterangan belum menikah.

### b. PSM pegawai

#### Persyaratan

- 1) Status WNI
- 2) Lama bekerja/lama usaha minimal 2 tahun
- 3) Usia minimal 21 tahun atau sudah menikah maksimal 60 tahun
- 4) Jangka waktu maksimal 8 tahun
- 5) Dokumen :KTP suami dan istri, KK, surat nikah, surat keterangan bekerja/SK, slip gaji<sup>22</sup>

<sup>21</sup>Brosur PT. Bank Syariah Mandiri KCP Bagan Batu tahun 2019

<sup>22</sup>*Ibid*

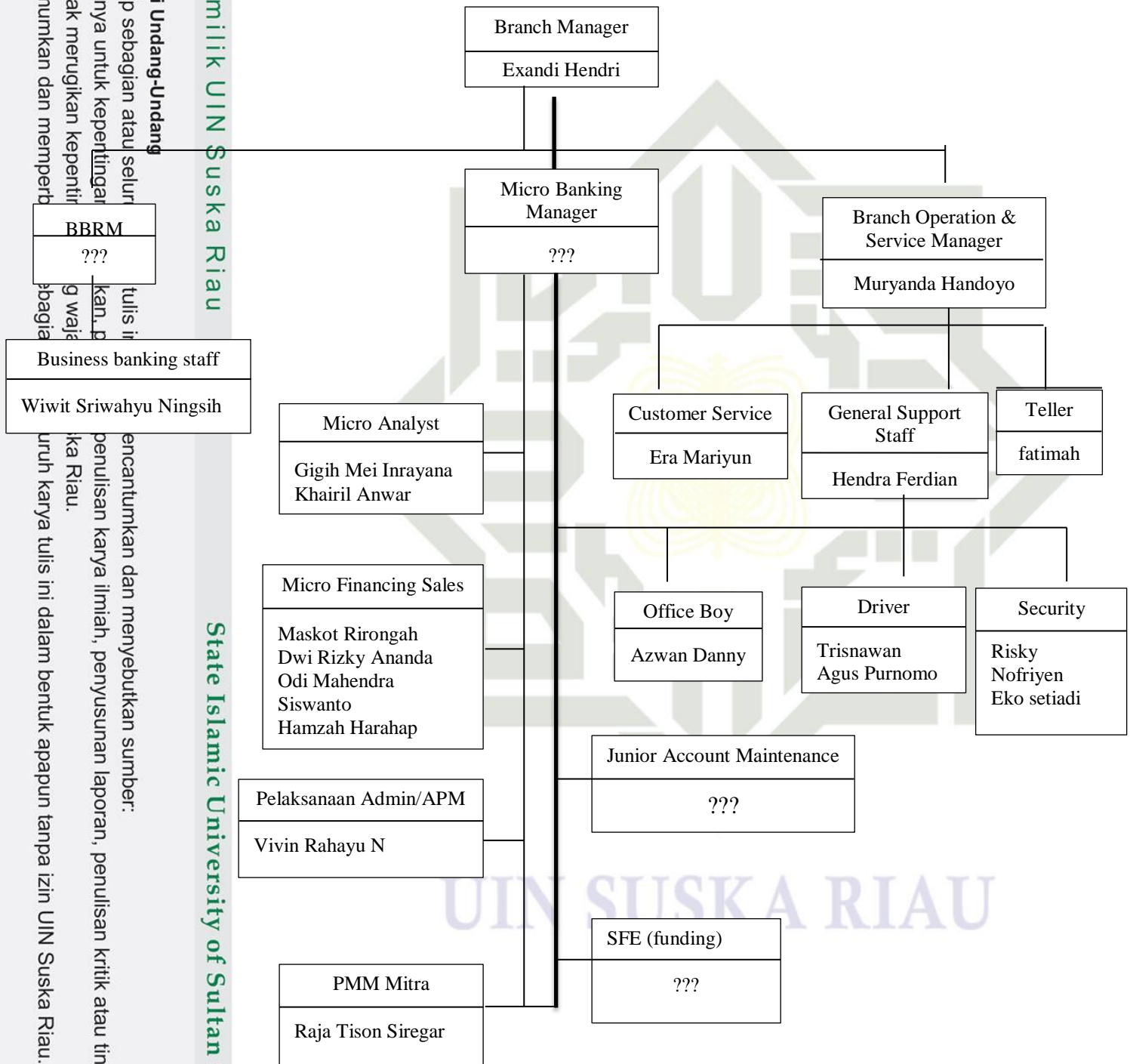
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



## E. Struktur Organisasi PT. Bank Syariah Mandiri KCP. Bagan Batu

Gambar 2:1

### Struktur Organisasi PT. Bank Syariah Mandiri KCP Bagan Batu



© Hak cipta milik UIN Suska Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh tulisan ini sebagai sumber penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyaknya.

encantumkan dan menyebutkan sumber: penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah. UIN Suska Riau.

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

## F. Uraian Tugas Unit Kerja pada PT. Bank Syariah Mandiri KCP. Bagan Batu

PT. Bank Syariah Mandiri dalam melaksanakan kegiatan operasionalnya memiliki beberapa bagian unit kerja. Dimana yang satu dengan yang lainnya saling berhubungan namun dalam laporan ini penulis membatasi beberapa bagian. Bagian-bagian itu adalah sebagai berikut:<sup>23</sup>

### 1. *Branch Operations and Service Manager*

Tugas dan tanggung jawab utama adalah sebagai berikut:

- a. Memastikan terkendalinya biaya operasional *branch office* dengan efisien dan efektif
- b. Memastikan transaksi harian operasional telah sesuai dengan ketentuan dan SOP yang telah ditetapkan
- c. Memastikan terlaksananya layanan nasabah yang optimal sesuai standar layanan *branch office*
- d. Memastikan ketersediaan likuiditas yang memadai
- e. Memastikan pelaksanaan seluruh kegiatan administrasi , dokumentasi, dan kearsipan sesuai dengan ketentuan yang berlaku
- f. Memastikan pemenuhan kewajiban pelaporan sesuai dengan peraturan yang berlaku
- g. Memastikan kebenaran dan kewajiban pencatatan laporan keuangan
- h. Mengelola sarana dan prasarana *branch office*
- i. Memastikan implementasi KYC dengan baik

<sup>23</sup>Dokumentasi PT Bank Syariah Mandiri KCP. Bagan Batu Tahun 2019

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- j. Memastikan implementasi peraturan perusahaan dan ketentuan internal perusahaan bidang ketenagakerjaan kepada seluruh pegawai *Branch Office*.

**2. Teller**

Tugas teller adalah sebagai berikut:

- a. Melakukan transaksi tunai & non tunai sesuai dengan ketentuan
- b. Mengelola saldo kas Teller sesuai limit yang ditentukan
- c. Mengelola uang yang layak dan tidak layak edar/uang palsu
- d. Menjaga keamanan dan kerahasiaan kartu *spicemen* tanda tangan
- e. Melakukan *cash count* akhir hari
- f. Mengisi uang tunai di mesin ATM PT. Bank Syariah Mandiri KCP. Bagan Batu
- g. Menyediakan laporan transaksi harian<sup>24</sup>

**3. Customer Service**

Tugas dan tanggung jawab customer service:

- a. Memberikan informasi produk dan jasa PT. Bank Syariah Mandiri kepada nasabah
- b. Memproses pembukaan dan penutupan rekening
- c. Mengelola kartu ATM dan Surat Berharga
- d. Menyampaikan dokumen berharga bank dan kartu ATM kepada nasabah

---

<sup>24</sup>*Ibid*



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- e. Membuat laporan pembukaan dan penutupan rekening, keluhan nasabah serta *stock opname* kartu ATM
- f. Melayani permintaan buku cek/Bilyet Giro, surat referensi bank/ surat keterangan bank dan sebagainya
- g. Memelihara persediaan kartu ATM sesuai kebutuhan
- h. Memastikan tersedia media promosi produk dan jasa PT. Bank Syariah Mandiri di cabang
- i. Menindaklanjuti dan menyelesaikan keluhan nasabah
- j. Memproses transaksi pengiriman dan pembayaran melalui *Western Union*
- k. Melakukan *maintenance* terhadap nasabah eksisting (*cross selling product* dan *top up*)
- l. Melakukan standar layanan optimal kepada nasabah sesuai SLA
- m. Mendistribusikan salinan rekening koran kepada nasabah<sup>25</sup>

#### 4. *General Support Staff*

Tugas dan tanggung jawab *general support staff* adalah sebagai berikut:

- a. Menyusun laporan atas realisasi biaya-biaya yang berhubungan dengan personalia maupun fasilitas kantor
- b. Mengelola dan membuat laporan penggunaan kas kecil harian sesuai dengan wewenang yang berlaku
- c. Mengelola pengadaan, pendistribusian dan pemeliharaan sarana serta prasarana kantor

<sup>25</sup> *Ibid*

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- d. Melaksanakan dan mengadministrasikan penutupan asuransi seluruh asset milik bank
- e. Bertindak sebagai level pertama untuk mengatasi permasalahan penggunaan teknologi informasi di wilayah cabang tersebut
- f. Memastikan pelaksanaan *back up* data secara berkala
- g. Melakukan penyusutan atas nilai buku inventaris kantor serta aktiva tetap milik kantor lainnya
- h. Melakukan pengurusan perizinan yang dikelola oleh Cabang.<sup>26</sup>

**5. Micro Administration (Administrasi Mikro)**

Tanggung jawab utama administrasi micro adalah sebagai berikut:

- a. Memastikan dokumen pembiayaan telah dilengkapi sebelum fasilitas dicairkan berdasarkan “*checklist*” yang telah di sepakati
- b. Melakukan input data pembiayaan di dalam sistem yang benar dan akurat
- c. Memastikan proses pencairan pembiayaan sesuai dengan keputusan komite pembiayaan
- d. Memastikan pembiayaan biaya administrasi pembiayaan dan biaya lainnya terkait pembiayaan dilakukan sesuai dengan ketakutan
- e. Mencetak dokumen untuk pembiayaan sebagai berikut:
  - 1) SP3
  - 2) Akad
  - 3) Dokumen terkait
  - 4) Surat penolakan
  - 5) Surat Kuasa dan lain lain

---

<sup>26</sup>*Ibid*

## 6. *Micro Financing Sales (Marketing)*

Tugas *marketing* adalah sebagai berikut:

- a. Sebagai bagian yang memperkenalkan suatu perusahaan kepada masyarakat, melalui produk yang dibuat oleh perusahaan tersebut
- b. Bertugas dan menghasilkan pendapatan bagi perusahaan dengan cara menjual produk perusahaan tersebut
- c. Bertugas dalam menjalin hubungan baik dengan pelanggan dan masyarakat serta menjembatani antara perusahaan dengan lingkungan eksternal
- d. Bertugas untuk menyerap informasi dan menyampaikan kepada perusahaan tentang segala sesuatu yang bermanfaat untuk meningkatkan kualitas dan penjualan produk.<sup>27</sup>

## 7. *Micro Analyst*

Tugas *micro analst* adalah sebagai berikut:

- a. Melakukan verifikasi usaha, kelayakan usaha dan penilaian agunan
- b. Melakukan kunjungan ke lokasi usaha nasabah dan agunan
- c. Melakukan penilaian agunan sesuai ketentuan yang berlaku dengan melengkapi form penilaian agunan
- d. Melakukan penginputan pada sistem aplikasi *financing approval system* (FAS) sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

---

<sup>27</sup>*Ibid*



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- e. Membuat Nota Analisa Pembiayaan (NAP) melalui sistem *financing approval system* (FAS) atau manual berdasarkan hasil verifikasi dan penilaian agunan.
- f. Menyampaikan laporan bulanan ke unit risk berupa:
  1. *Acceptanca* dan *disbursement rate*
  2. Total aplikasi yang masuk
  3. Laporan pencatatan SLA (dimulai sejak *input scoring* sampai dengan pencairan
- g. Melakukan monitoring atas kinerja pembiayaan sesuai kelolaannya.<sup>28</sup>

**8. *Shariah Funding Exsecutive***

Tugas *shariah funding exsecutive* adalah sebagai berikut:

- a. Memperkenalkan produk penghimpunan dana PT. Bank Syariah Mandiri salah satunya tabungan kepada masyarakat
- b. Memasarkan produk penghimpunan dana PT. Bank Syariah Mandiri
- c. Melakukan *pick up service* kepada nasabah yang ingin menabung
- d. Meningkatkan dana pihak ketiga

---

<sup>28</sup> *Ibid*

## BAB III

### TINJAUAN PUSTAKA

#### A. Definisi Strategi

Strategi adalah ilmu perencanaan dan penentuan arah operasi-operasi bisnis berskala besar, mengerakan semua sumber daya perusahaan yang dapat menguntungkan secara aktual dalam bisnis. John A. Byrne mendefinisikan strategi sebagai sebuah pola yang mendasar dari sasaran yang berjalan dan yang direncanakan, penyebaran sumber daya dan interaksi organisasi dengan pasar, pesaing, dan faktor-faktor lingkungan. Jack Trout merumuskan bahwa inti dari strategi adalah bagaimana bertahan hidup dalam dunia yang semakin kompetitif, bagaimana membuat persesip yang baik dibenak konsumen, menjadi berbeda, mengenali kekuatan dan kelemahan pesaing, menjadi spesialisasi, menguasai satu kata yang sederhana di kepala, kepemimpinan yang memberi arah dan memahami realitas pasar dengan menjadi yang pertama, kemudian menjadi yang lebih baik.<sup>29</sup>

Strategi merupakan sarana organisasi yang digunakan untuk mencapai tujuannya. Strategi mengimplikasikan konsep manajemen dari lingkup bisnis, misi, maksud, dan tujuan.<sup>30</sup>

<sup>29</sup> Ali Hasan, *Marketing Bank Syariah*, (Bogor: Ghalia Indonesia, 2010) cet ke-1, h 29.

<sup>30</sup> Cravens, David W, *Pemasaran Strategis*, (Jakarta: Erlangga, 1996) cet ke-3, h 30.

## B. Definisi Penghimpun Dana

Pada prinsipnya penghimpun dana yang dilakukan oleh perbankan syariah hampir sama dengan perbankan konvensional artinya dalam sistem perbankan syariah dikenal produk-produk berupa giro (*deman deposit*), tabungan (*seving deposit*), deposito (*time deposit*). Adapun definisi dari simpanan giro (*deman deposit*), tabungan (*seving deposit*), deposito (*time deposit*) mendasar pada Undang-Undang Nomor 10 tahun 1998, sebagai berikut:

1. Simpanan giro (*deman deposit*) adalah simpanan pada bank yang penarikannya dapat dilakukan setiap saat, artinya adalah bahwa uang yang disimpan direkening giro dapat diambil setiap waktu setelah memenuhi berbagai persyaratan yang ditetapkan, misalnya pada jam kantor kas buka, keabsahan dan kesempurnaan cek serta saldonya masih tersedia.<sup>31</sup>
2. Tabungan (*seving deposit*) adalah simpanan yang penarikannya hanya dapat dilakukan menurut syarat tertentu yang disepakati, tetapi tidak dapat ditarik dengan cek, bilyet giro, dan atau alat lainnya yang dipersamakan dengan itu.<sup>32</sup>
3. Deposito (*time deposit*) adalah simpanan yang penarikannya hanya dapat dilakukan pada waktu tertentu berdasarkan perjanjian antara nasabah penyimpan dengan bank. Jangka waktu penarikan

<sup>31</sup> Ismail, *Manajemen Perbankan: Dari Teori Menuju Aplikasi*, (Jakarta: Kencana Preada Media Group. 2010) Cet. Ke -1, h. 24.

<sup>32</sup> Muhammad, *Manajemen Dana Bank Syariah*, (Jakarta: PT. Rajagarfindo Persada, 2014), Cet Ke-1, h.35.



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

biasanya berkisar antara satu bulan, enam bulan, dan seterusnya.

Dengan kata lain penarikan dapat dilakukan setelah jatuh tempo.<sup>33</sup>

Penghimpunan dana dari masyarakat perlu dilakukan dengan cara-cara tertentu sehingga efisien dan dapat disesuaikan dengan rencana penggunaan dana tersebut. Keberhasilan suatu bank dalam memenuhi maksud itu dipengaruhi antara lain oleh hal-hal berikut:

1. Kepercayaan masyarakat pada bank yang bersangkutan. Gambaran sebuah bank secara umum di mata masyarakat sangat mempengaruhi tingkat kepercayaan masyarakat pada bank tersebut. Banyak faktor yang dapat mempengaruhi gambaran sebuah bank di mata masyarakat, seperti pelayanan, keadaan keuangan, berita-berita di media masa tentang bank tersebut, laporan-laporan BI tentang bank tersebut, pengalaman masyarakat berhubungan dengan bank tersebut, dan lain-lain. Semakin tinggi tingkat kepercayaan masyarakat pada sebuah bank, maka semakin tinggi pula kemungkinan bank tersebut untuk menghimpun dana dari masyarakat dengan efisien dan sesuai rencana penggunaan dananya.
2. Perkiraan tingkat pendapatan yang akan di peroleh (*expected rate of return*) oleh penyimpan dana lebih tinggi dibanding pendapatan dari alternatif investasi lain dengan tingkat risiko yang seimbang. Semakin tinggi tingkat pendapatan yang diperkirakan oleh calon penyimpan dana ini, maka semakin mudah sebuah bank untuk menarik dana dari calon penyimpan dananya.

<sup>33</sup> Hotbul Umam, *Op.Cit*, h. 77-80.

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

#### © Hak cipta milik UIN Suska Riau

3. Risiko penyimpanan dana. Apabila sebuah bank dapat memberikan tingkat kepastian yang tinggi atas dana masyarakat untuk dapat ditarik lagi sesuai waktu yang telah diperjanjikan, maka masyarakat semakin bersedia untuk menepatkan dananya di bank tersebut.
4. Pelayanan yang diberikan oleh bank kepada penyimpan dana. Pelayanan yang baik akan membuat penyimpan dana merasa dihargai, diperhatikan, dan dihormati sehingga merasa senang untuk terus bertransaksi keuangan dengan bank tersebut. Pelayanan ini bisa berupa pelayanan dari petugas bank, pemberian hadiah, atau pemberian fasilitas yang lain.<sup>34</sup>

### C. Deposito

#### 1. Pengertian Deposito

Deposito menurut undang-undang perbankan syariah nomor 21 tahun 2008 adalah investasi dana berdasarkan akad *mudharabah* atau akad lain yang tidak bertentangan dengan prinsip syariah yang penarikannya hanya dapat dilakukan pada waktu tertentu berdasarkan akad antara nasabah penyimpan dan bank syariah atau Unit Usaha Syariah (UUS).

Fatwa dewan syariah nasional No. 03/DSN-MUI/IV/2000, deposito terdiri atas dua jenis: pertama, deposito yang tidak dibenarkan secara prinsip syariah yaitu deposito yang berdasarkan perhitungan bunga. Kedua, deposito yang dibenarkan secara syariah yaitu deposito uang berdasarkan prinsip *mudharabah*.

<sup>34</sup> Totok Budisantoso, Nuritomo, *Bank Dan Lembaga Keuangan Lain*, (Jakarta: Salemba Empat, 2014), cet ke-3, h 123-124.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Deposito adalah bentuk simpanan nasabah yang mempunyai jumlah minimal tertentu, jangka waktu tertentu dan bagi hasil lebih tinggi dari pada tabungan. Nasabah membuka deposito dengan jumlah minimal tertentu dengan jangka waktu yang telah disepakati, sehingga nasabah tidak dapat mencairkan dananya sebelum jatuh tempo yang telah disepakati, akan tetapi bagi hasil yang ditawarkan jauh lebih tinggi dari pada tabungan biasa maupun tabungan berencana. Produk penghimpun dana ini biasanya di pilih oleh nasabah yang memiliki kelebihan dana sehingga selain bertujuan untuk menyimpan dananya, bertujuan pula untuk salah satu sarana berinvestasi.<sup>35</sup>

## 2. Landasan Hukum Deposito

Adapun landasan hukum deposito *mudharabah* dalam praktik perbankan syariah adalah:

- a. Dasar hukum positif dapat kita jumpai dalam Undang-undang Nomor 10 Tahun 1998 tentang perubahan atas Undang-undang Nomor 7 Tahun 1992 tentang perbankan. Ditahun 2008, secara khusus mengenai deposito dalam bank syariah diatur melalui Undang-undang Nomor 21 Tahun 2008 tentang perbankan syariah.
- b. Deposito sebagai salah satu produk penghimpunan dana juga mendapatkan dasar hukum dalam PBI No. 9/19/PBI/2007 tentang pelaksanaan prinsip syariah dalam kegiatan penghimpun dana serta pelayanan jasa bank syariah, sebagaimana yang telah diubah dengan PBI No. 10/16/PBI/2008.

<sup>35</sup> M. Nur Rianto Al Arif, *Dasar-Dasar Pemasaran Bank Syariah*, (Bandung: Alfabeta, 2012) cet ke-2, h 35.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Pasal 3 PBI dimaksud menyebutkan antara lain bahwa pemenuhan prinsip syariah dilakukan melalui kegiatan penghimpunan dana dengan mempergunakan antara lain akad *wadiah* dan *mudharabah*.

- c. Deposito juga diatur dalam fatwa DSN No. 03/DSN-MUI/IV/2000, tanggal 1 april 2000 yang menyatakan bahwa keperluan masyarakat dalam peningkatan kesejahteraan dan dalam investasi, memerlukan jasa perbankan. Salah satu produk perbankan di bidang penghimpun dana dari masyarakat adalah deposito, yaitu simpanan dana berjangka yang penarikan nya hanya dapat dilakukan pada waktu tertentu berdasarkan perjanjian nasabah penyimpan dengan bank.<sup>36</sup>

#### D. Mudharabah

##### 1. Definisi Mudharabah

*Mudharabah* berasal dari kata *dharb* yang artinya memukul. Atau lebih tepatnya adalah proses seseorang memukul kakinya dalam perjalanan usaha. Secara teknis, *mudharabah* adalah sebuah akad kerjasama antara dua pihak, yaitu pihak pertama (*shahibul mal*) menyediakan seluruh (100%) modal; sedangkan pihak kedua menjadi pengelola. Hal yang sama juga diungkapkan oleh Abburrahman Al-Jaziri yang memberikan arti *mudharabah* sebagai ungkapan pemberian harta dari seorang kepada orang lain sebagai modal usaha. Namun, keuntungan yang diperoleh akan dibagi di antara mereka berdua, dan jika rugi ditanggung oleh pemilik modal.

<sup>36</sup> Abdul Ghafur Anshari, *Perbankan Syariah Di Indonesia*, (Yogyakarta: Gajah Mada University Press, 2009), cet ke-2, h 100.

### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Keuntungan usaha secara *mudharabah*, dibagi menurut kesepakatan yang dituangkan dalam kontrak. Apabila rugi, ditanggung oleh pemilik modal selama bukan akibat kelalaian si pengelola. Seandainya kerugian tersebut disebabkan oleh kelalaian atau kecurangan pengelola, pengelola harus bertanggung jawab atas kerugian yang terjadi. Dalam akad *mudharabah*, untuk produk juga dinamakan *profit sharing*.<sup>37</sup>

## 2. Dasar hukum

### a. Al-qur'an

Dasar hukum (*legal aspect*) *mudharabah* adalah bersumber dari Al-qur'an surah Al-Muzammil ayat 20 sebagai berikut:

وَأَخْرُونَ يَضْرِبُونَ فِي الْأَرْضِ يَبْتَغُونَ مِنْ فَضْلِ اللَّهِ

“Dan sebagian dari pada mereka orang-orang yang berjalan dari muka bumi mencari sebagian dari karunia Allah...” (QS Al-Muzammil:20)

Penjelasan dari ayat di atas ialah *mudharib* sebagai enterprenuer yaitu sebagian dari orang-orang yang melakukan (*dharb*) perjalanan untuk mencari karunia Allah swt dari keuntungan investasinya. Dalam surah yang lain di al-qur'an kita masih memiliki ayat-ayat yang senada misalnya:

فَإِذَا قُضِيَتِ الصَّلَاةُ فَانْتَشِرُوا فِي الْأَرْضِ وَابْتَغُوا مِنْ فَضْلِ اللَّهِ وَذَكُرُوا اللَّهَ كَثِيرًا لَعَلَّكُمْ تُفْلِحُونَ

“Dan sebahagian dari mereka orang-orang yang berjalan di muka bumi mencari sebagian karunia Allah banyak-banyak agar kamu beruntung” (QS Al-Jumu'ah: 10)

<sup>37</sup> Zainuddin Ali, *Hukum Perbankan Syariah*, (Jakarta: Sinar Grafika, 2010), cet ke- 2, h 25-26.

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

b.

Hadis

Selain itu, hadis nabi Muhammad SAW yang artinya:

*“Diriwayatkan dari Ibnu Abbas bahwa Sayyidina Abbas bin Abdul Muthalib, jika memberikan dana ke mitra usahanya secara mudharabah ia mensyaratkan agar dananya tidak dibawa mengarungi lautan menjalani lembah yang berbahaya atau membeli ternak. Jika menyalahi aturan tersebut, yang bersangkutan bertanggung jawab atas dana tersebut, disampaikanlah syarat tersebut kepada Rasulullah, beliau membolehkannya” (HR. Tabrani).*

*“Dari suhaib r.a bahwa rasulullah saw. Bersabda tiga perkara didalamnya terdapat keberkatan (1) menjual dengan pembayaran secara kredit (2) muqarabah (nama lain dari mudharabah) (3) mencampur gandum dengan tepung untuk keperluan rumah dan bukan untuk dijual” (HR. Ibnu Majah)*

c. Ijma

Imam Zailai dalam kitabnya *Nasbu ar-Rayah* (4/13) telah menyatakan bahwa para sahabat telah berkonsensus akan legitimasi pengelolaan harta anak yatim secara mudharabah. Kesepakatan para sahabat ini sejalan dengan spirit hadis yang dikutip oleh Abu Ubaid dalam kitabnya *al-amwal*(454)

*“Rasulullah saw telah berkhotbah di depan kaumnya seraya berkata wahai para wali yatim, bergegaslah untuk menginvestasikan harta amanah yang ada di tanganmu janganlah didiamkan sehingga termakan oleh zakat”.*

Indikasi dari hadis ini adalah apabila menginvestasikan harta anak yatim secara *mudharabah* sudah dianjurkan, apalagi *mudharabah* dalam harta sendiri. Adapun pengertian zakat disini adalah seandainya harta tersebut diinvestasikan, maka zakatnya akan diambil dari *return on investment* (keuntungan) bukan dari modal. Dengan demikian harta amanat tersebut akan senantiasa berkembang, bukan berkurang.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

d. *Qiyas*/analogi

Berkata DR.azzuhaily dalam *Al-Fiqhu Al-Islami wa Adillahu* (4/839).

“*Mudharabah dapat dianalogikan dengan al-musaqat (perkongsian antara pemilik dan pengelola tanah pertanian dengan imbalan hasil panen) karena kebutuhan manusia terhadapnya, dimana sebahagian mereka memiliki dana tetapi tidak cukup memiliki keahlian untuk mengolahnya manakala sebagian lain mempunyai keahlian yang tinggi dalam usaha tetapi tidak mempunyai dana yang cukup untuk menopangnya. Bentuk usaha ini akan menjembatani antara labour dengan capital, dengan demikian akan terpenuhi kebutuhan-kebutuhan manusia sesuai dengan kehendak Allah swt ketika menurunkan syariatnya*”.<sup>38</sup>

3. **Syarat-Syarat *Mudharabah***

a. Modal

1. Modal harus dinyatakan dengan jelas jumlahnya seandainya modal berbentuk barang maka barang tersebut harus dihargakan dengan harga semasa dalam uang yang beredar (atau sejenisnya).
2. Modal harus dalam bentuk tunai dan bukan piutang
3. Modal harus diserahkan kepada mudharib, untuk memungkinkannya melakukan usaha.

b. Keuntungan

1. Pembagian keuntungan harus dinyatakan dalam prosentase dari keuntungan yang mungkin dihasilkan nanti
2. Kesepakatan ratio prosentase harus dicapai melalui negosiasi dan dituangkan dalam kontrak

<sup>38</sup> Muhammad, *op. cit.*, h 14-16.

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

3. Pembagian keuntungan baru dapat dilakukan setelah mudharib mengembalikan seluruh (atau sebagian) modal kepada shahib al'mal.

#### Penjelasan:

- a. Mengacu kepada syarat terakhir dalam keuntungan, dana mudharabah pada hakikat pelaksanaannya hampir menyerupai dana kredit dari pihak pemberi dana (*financer*).

- b. Hal ini tampak demikian karena, seperti yang dikatakan oleh al-musily al-hanafi dalam bukunya *al-ikhtiar lita' lil al-mukhtar* 3/19-20.

*Mudharib* pada hakikatnya memegang 4 (empat) jabatan fungsionaris:

- 1) *Mudharib*: yang melakukan *dharb*, perjalanan dan pengelolaan usaha.
- 2) *Wakil*: manakala berusaha atas nama perkongsian yang dibiayai oleh shahib al-mal. Hal ini akan tampak jelas sekali terutama dalam *mudharabah al-muqayyadah* (*mudharabah* terbatas).
- 3) *Syarik*: *partner* penyerta, karena dia berhak untuk menyertai *sahahib al-mal* dalam keuntungan usaha.
- 4) Pemegang amanat: yaitu dana *mudharabah* dari *shahib al-mal*, dimana ia dituntut untuk menjaga dan mengusahakannya dalam investasi sesuai dengan ketentuan-ketentuan yang telah disepakati bersama, termasuk mengembalikannya manakala usaha sudah selesai.

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

#### 4. Macam-Macam *Mudharabah*

Secara umum, *mudharabah* terbagi menjadi dua macam: *mudharabah muthlaqah* dan *mudharabah muqayyadah*.

##### a. *Mudharabah muthlaqah*

Transaksi *mudharabah muthlaqah* adalah bentuk kerjasama antara *shahibul maal* dan *mudharib* yang cakupannya sangat luas dan tidak dibatasi oleh spesifikasi jenis usaha, waktu, dan daerah bisnis. Dalam pembahasan fiqih ulama salafus saleh seringkali di contohkan dengan ungkapan *if'al ma syi'ta* (lakukan sesukamu) dari *shahibul maal* ke *mudharib* yang memberi kekuasaan sangat besar.

##### b. *Mudharabah muqayyadah*

*Mudharabah muqayyadah* atau disebut juga dengan istilah *restricted mudharabah / specified mudharabah* dibatasi dengan batasan jenis, usaha waktu, atau tempat usaha. Adanya pembatasan ini seringkali mencerminkan kecenderungan umum si *shahibul maal* dalam memasuki jenis dunia usaha.<sup>39</sup>

#### 5. Aplikasi Dalam Perbankan

*Mudharabah* biasanya diterapkan pada produk-produk pembiayaan dan pendanaan. Pada sisi penghimpunan dana *mudharabah* diterapkan pada:

- a. Tabungan berjangka, yaitu tabungan yang dimaksud untuk tujuan khusus, seperti tabungan haji, tabungan kurban, dan sebagainya.

<sup>39</sup> Muhammad Syafi'i Antonio, *Bank Syariah: Dari Teori Ke Praktek*, (Jakarta: Gema Insani Press, 2001), cet ke-1, h 97.



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- b. Deposito special (*special investmen*), dimana dana yang dititipkan nasabah khusus untuk bisnis tertentu, misalnya *murabahah* saja atau *ijarah* saja.

Adapun pada sisi pembiayaan, *mudharabah* diterapkan untuk:

- a. Pembiayaan pada modal kerja, seperti modal kerja perdagangan dan jasa.
- b. Investasi khusus, disebut juga *mudharabah muqayyadah*, dimana sumber dana khusus dengan penyaluran yang khusus dengan syarat-syarat yang telah ditetapkan oleh *shahibul maal*.<sup>40</sup>

---

<sup>40</sup> *Loc.Cit*

## BAB V PENUTUP

### A. Kesimpulan

Pada akhir pembahasan tentang “strategi menghimpun dana pada produk deposito di PT. bank syariah mandiri KCP bagan batu dapat diambil kesimpulan sebagai berikut:

1. Strategi yang dilakukan PT. Bank Syariah Mandiri KCP Bagan Batu yaitu melakukan strategi promosi antara lain: periklanan (*advertising*), promosi penjualan (*sales promotion*), penjualan pribadi (*personal selling*), dan memberikan pelayanan dan keramahan yang baik kepada nasabah.
2. Petugas melakukan pengimputan data secara komputerisasi berdasarkan identitas diri nasabah yang masih berlaku (KTP, SIM, Paspor), serta meminta informasi yang diperlukan sebagai data nasabah, selanjutnya nasabah melakukan penyetoran dana yang akan didepositokan kepada petugas Teller baik berupa tunai maupun non tunai (kliring, inkaso). Nasabah akan mendapat bilyet deposito sebagai bukti kepemilikan deposito di Bank Syariah Mandiri.

Karakteristik Deposito Pada Bank Syariah Mandiri KCP Bagan Batu.

Produk deposito menggunakan akad *mudharabah muthlaqah*, yang dirancang sebagai sarana untuk investasi bagi masyarakat yang mempunyai dana. Dan memiliki beberapa pilihan jangka waktu yaitu 1 bulan, 3 bulan, 6 bulan, dan 12 bulan.

## B. Saran

1. Bagi pihak bank diharapkan untuk lebih meningkatkan kembali kinerja dalam memasarkan, mengembangkan produk-produk yang sudah ada, menambah tenaga kerja yang terampil dalam bidangnya.
2. Hasil penelitian ini sekiranya dapat dijadikan sebagai acuan bagi peneliti lain untuk mengembangkan maupun mengoreksi dan melakukan perbaikan selanjutnya.

### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.





## DAFTAR PUSTAKA

- Abdul Ghafur Anshari, *Perbankan Syariah Di Indonesia*, (Yogyakarta: Gadjah Mada Universiti Press, 2009), cet ke-2
- Afizar, *Metode Penelitian Kualitatif: Sebuah Upaya Mendukung Penggunaan Penelitian Kualitatif Dalam Berbagai Disiplin Ilmu*, (Jakarta: Rajawali Pres, 2015), Ed Ke-1. Cet Ke-2
- Akhamad Mujahidin, *Hukum Perbankan Syariah*, (Jakarta: Rajawali Pres, 2016), Cet Ke-1
- Ali Hasan, *Marketing Bank Syariah*, (Bogor: Ghalia Indonesia, 2010) cet ke-1
- Andi Prasetyo, *Metodologi Penelitian Kualitatif Dalam Respektif Rancangan Penelitian*, (Jogjakarta: Ar-Ruzz Media, 2016)
- Brosur PT. Bank Syariah Mandiri KCP Bagan Batu Tahun 2019
- Burhan Bungin, *Metodologi Penelitian Kuantitatif Komunikasi, Ekonomi, Dan Kebijakan Publik Serta Ilmu-Ilmu Sosial Lainnya*, (Depok: Prenada Media, 2005)
- Cravens, David W, *Pemasaran Strategis*, (Jakarta: Erlangga, 1996) cet ke-3
- Dokumentasi PT. Bank Syariah Mandiri KCP Bagan Batu Tahun 2019
- Era Mariyun (*customer service*), Wawancara, Bank Syariah Mandiri KCP Bagan Batu pada 13 juni 2019
- Hendra Ferdian (*general support staff*), Wawancara , Bank Syariah Mandiri KCP Bagan Batu pada 13 juni 2019
- Indriyo Gitosudarmo, *Manajemen Pemasaran*, Edisi Kedua, (Yogyakarta: BPFE, 2014), cet ke-3
- Isnail, *Manajemen Perbankan: Dari Teori Menuju Aplikasi*, (Jakarta: Kencana Prenada Media Group. 2010), cet. Ke-1
- Kamir, *Pemasaran Bank*, (Jakarta: Kencana Prenada Group, 2008), cet. Ke-3
- Khotibul Umam, *Perbankan Syariah* (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2016) Cet ke-1
- M. Nur Rianto Al Arif, *Dasar-Dasar Pemasaran Bank Syariah*, (Bandung: Alfabeta, 2012) cet ke-2
- Mobile Banking PT. Bank Syariah Mandiri KCP Bagan Batu Tahun 2019

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak Cipta Milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Muhammad Syafi'i Antonio, *Bank Syariah: Dari Teori Ke Praktek*, (Jakarta: Gema Insani Press, 2001), cet ke-1

Muhammad, *Manajemen Dana Bank Syariah*, ( Jakarta: Rajawali Pres, 2015)

Muhammad, *Manajemen Dana Bank Syariah*, (Jakarta: PT. Rajagrafindo Persada, 2014), cet ke-1

Mariyanda Handoyo, (*branch opration & service manager*), Wawancara, Bank Syariah Mandiri KCP Bagan Batu pada 13 juni 2019

Nawari Ismail, *Metodologi Penelitian Untuk Studi Islam*, (Yogyakarta: Samudra Biru, 2015)

Syafi'i Antonio, *Bank Syariah Dari Teori Ke Praktek* ( Jakarta: Gema Insani 2001)

Syariah mandiri, *tentang kami*, diakses dari <http://www.syariahmandiri.co.id/tentang-kami/sejarah/>, pada tanggal 20 Maret 2019 pukul 10.25

Syariah Mandiri, *Tentang Kami*, diakses dari <http://www.syariahmandiri.co.id/consumer-banking/tabungan/tabungan-bsm/>, pada tanggal 25 Maret 2019 pukul 21.27

Syariah Mandiri, *Tentang Kami*, diakses dari <http://www.syariahmandiri.co.id/consumer-banking/pembiayaan-konsumen/pembiayaan-implan/>, pada tanggal 3 April 2019 pukul 09.25

Syariah Mandiri, *Tentang Kami*, diakses dari <http://www.syariahmandiri.co.id/consumer-banking/pembiayaan-konsumen/pembiayaan-kendaraan-bermotor/>, pada tanggal 3 April 2019 pukul 11.00

Totok Budisantoso, Nuritomo, *Bank Dan Lembaga Keuangan Lain*, (Jakarta: Salemba Empat, 2014), cet ke-3

Undang-Undang No. 10 Tahun 1998 Tentang Perbankan

Zanuddin Ali, *Hukum Perbankan Syariah*, (Jakarta: Sinar Grafika, 2010),cet ke-2

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



UIN SUSKA RIAU

**DAFTAR PUSTAKA**

Abdul Ghafur Anshari, *Perbankan Syariah Di Indonesia*, (Yogyakarta: Gadjah Mada Universiti Press, 2009), cet ke-2



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
    - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
    - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
  2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.
- Affzan, *Metode Penelitian Kualitatif: Sebuah Upaya Mendukung Penggunaan Penelitian Kualitatif Dalam Berbagai Disiplin Ilmu*, (Jakarta: Rajawali Pres, 2015), Ed Ke-1. Cet Ke-2
- Al Hasan, *Marketing Bank Syariah*, (Bogor: Ghalia Indonesia, 2010) cet ke-1
- Andi Prasetwo, *Metodologi Penelitian Kualitatif Dalam Respektif Rancangan Penelitian*, (Jogjakarta: Ar-Ruzz Media, 2016)
- Brosur PT. Bank Syariah Mandiri KCP Bagan Batu Tahun 2019
- Buahan Bungin, *Metodologi Penelitian Kuantitatif Komunikasi, Ekonomi, Dan Kebijakan Publik Serta Ilmu-Ilmu Social Lainnya*, (Depok: Prenada Media, 2005)
- Cravens, David W, *Pemasaran Strategis*, (Jakarta: Erlangga, 1996) cet ke-3
- Dokumentasi PT Bank Syariah Mandiri KCP. Bagan Batu Tahun 2019
- Era Mariyun (*customer service*), Wawancara, Bank Syariah Mandiri KCP Bagan Batu pada 13 juni 2019.
- Hendra Ferdian (*general support staff*), Wawancara , Bank Syariah Mandiri KCP Bagan Batu pada 13 juni 2019.
- Indriyo Gitosudarmo, *Manajemen Pemasaran*, Edisi Kedua, Cet 3, (Yogyakarta: BPFE, 2014)
- Israil, *Manajemen Perbankan: Dari Teori Menuju Aplikasi*, (Jakarta: Kencana Prenada Media Group. 2010) Cet. Ke -1
- Kasmir, *Pemasaran Bank*, (Jakarta: Kencana Prenada Group, 2008), cet. Ke-3
- Khotibul Umam, *Perbankan Syariah*, (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2016), Cet. Ke-1
- M Nur Rianto Al Arif, *Dasar-Dasar Pemasaran Bank Syariah*, (Bandung: Alfabeta, 2012) cet ke-2
- Mobile Banking PT. Bank Syariah Mandiri KCP Bagan Batu Tahun 2019
- Mhammad Syafi'I Antonio, *Bank Syariah: Dari Teori Ke Praktek*, (Jakarta: Gema Insani Press, 2001), cet ke-1
- Mhammad, *Manajemen Dana Bank Syariah*, ( Jakarta: Rajawali Pres, 2015)



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hamdani, Manajemen Dana Bank Syariah, (Jakarta: PT. Rajagrafindo Persada, 2014), Cet Ke-1

Mariyanda Handoyo, (*branch opration & service manager*), Wawancara, Bank Syariah Mandiri KCP Bagan Batu pada 13 juni 2019.

Nawari Ismail, *Metodologi Penelitian Untuk Studi Islam*, (Yogyakarta: Samudra Biru, 2015)

Syafi'i Antonio, *Bank Syariah Dari Teori Ke Praktek* ( Jakarta: Gema Insani 2001)

Syariah mandiri, *tentang kami*, diakses dari <http://www.syariahmandiri.co.id/tentang-kami/sejarah/>, pada tanggal 20 Maret 2019 pukul 10.25.

Syariah Mandiri, *Tentang Kami*, diakses dari <http://www.syariahmandiri.co.id/consumer-banking/tabungan/tabungan-bsm/>, pada tanggal 25 Maret 2019 pukul 21.27

Syariah Mandiri, *Tentang Kami*, diakses dari <http://www.syariahmandiri.co.id/consumer-banking/pembiayaan-konsumen/pembiayaan-implan/>, pada tanggal 3 April 2019 pukul 09.25

Syariah Mandiri, *Tentang Kami*, diakses dari <http://www.syariahmandiri.co.id/consumer-banking/pembiayaan-konsumen/pembiayaan-kendaraan-bermotor/>, pada tanggal 3 April 2019 pukul 11.00

Teok Budisantoso, Nuritomo, *Bank Dan Lembaga Keuangan Lain*, (Jakarta: Salemba Empat, 2014), cet ke-3

Undang-Undang No. 10 Tahun 1998 Tentang Perbankan

Zainuddin Ali, *Hukum Perbankan Syariah*, (Jakarta: Sinar Grafika, 2010), cet ke-2.



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

#### © Hak cipta milik UIN Suska Riau

#### State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Pertanyaan wawancara:

1. Apa saja strategi marketing dalam mencari dan menawarkan produk deposito kepada masyarakat? Apakah reward atau hadiah dapat meningkatkan jumlah nasabah deposito?
2. Apakah ada reward atau hadiah yang di berikan ke pada nasabah deposito? Jika ada apa saja syarat dan ketentuan, serta dalam bentuk apa saja reward atau hadiahnya?
3. Bagaimana prosedur pembukaan deposito sampai tahap pencairan deposito di BSM?
4. Apakah ada sanksi pada nasabah deposito yang mencairkan deposito sebelum jangka waktu berakhir? Jika ada, apa sanksinya? Dan berapa % denda atau jumlah nominal dendanya?
5. Untuk deposito di bank ini apa-apa saja pilihan jangka waktunya? Dan berapa nisbah untuk nasabah pada masing-masing deposito berjangka tersebut?
6. Apa manfaat dari produk deposito di Bank Syariah Mandiri?

UIN SUSKA RIAU



## DOKUMENTASI

### Hak Cipta Uinmaungi Uinang-Uinang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



UIN SUSKA RIAU

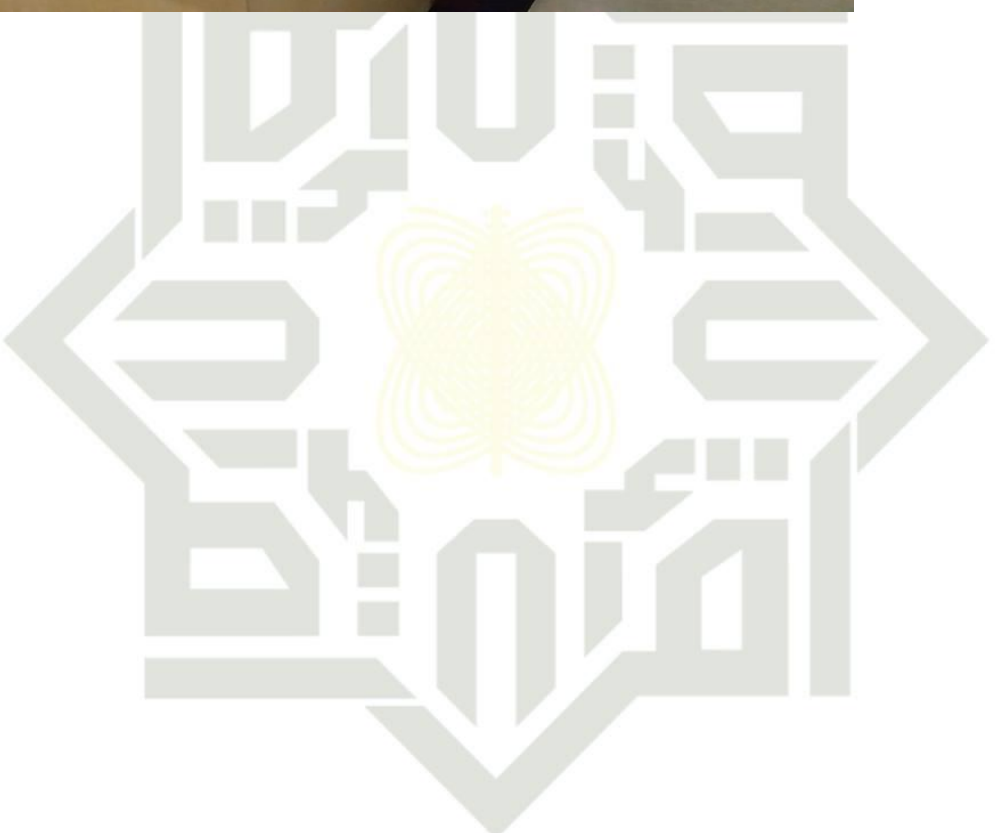


#### Hak Cipta Uinmaungi Unaang-Unaang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu mass
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

ka Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim



UIN SUSKA RIAU

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

PENGESAHAN  
PERBAIKAN TUGAS AKHIR

Laporan akhir dengan judul **STRATEGI MENGHIMPUN DANA RADA PRODUK DEPOSITO DI PT. BANK SYARIAH MANDIRI KCP BAGAN BATU**, yang ditulis oleh:

Nama : YULI SASMITA  
NIM : 01626204259  
Program Studi : D3 Perbankan Syariah

Telah dimunaqasyahkan pada :

Hari/Tanggal : Kamis, 21 November 2019  
Waktu : 13.30 WIB  
Tempat : Ruang Sidang Munaqasyah Fakultas Syariah dan Hukum

Telah diperbaiki sesuai permintaan Tim Penguji Munaqasyah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Pekanbaru, 26 November 2019

**TIM PENGUJI MUNAQASYAH**

Ketua

**Dr. Jenita, SE, MM**

Sekretaris

**Nuryanti, S.E.I, M.E.Sy**

Penguji I

**Edhol Rinaldi, SE., M.Ec**

Penguji II

**Darnilawati, SE., M.Si**



Kepala Bagian Tata Usaha  
Fakultas Syariah dan Hukum



**Erni, S.Sos., MM**

NIP. 196802261991032002

SUSKA RIAU





KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU  
FAKULTAS SYARI'AH & HUKUM

كلية الشريعة و القانون

FACULTY OF SYARI'AH AND LAW

Jl. H. R. Soebrantas No. 155 KM. 15 Tuahmadani Tampan - Pekanbaru 28293 PO. Box. 1004 Telp / Fax. 0761-562052  
Web. www.fasih.uin-suska.ac.id Email : fasih@uin-suska.ac.id

Pekanbaru, 14 Maret 2019

: Un 04/F.I/PP.00.9/2259/2019

: Biasa

: 1 (Satu) Proposal

: Mohon Izin Riset

Kepada

Yth: Kepala Dinas Penanaman Modal dan PTSP  
Provinsi Riau

*Assalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh*

Disampaikan bahwa salah seorang mahasiswa Fakultas Syari'ah dan Hukum  
Universitas Sultan Syarif Kasim Riau :

Nama	: Yuli Sasmita
NIM	: 01626204259
Jurusan	: Perbankan Syariah D3
Semester	: VI (Enam)
Lokasi	: PT. Bank Syariah Mandiri KCP Bagan Batu JL. Jend. Sudirman No. 649 Kabupaten Rokan Hilir

bermaksud akan mengadakan riset guna menyelesaikan Penulisan Skripsi yang berjudul  
: Strategi Menghimpun Dana Pada Produk Deposito Di PT. Bank Syariah Mandiri KCP  
Bagan Batu

Pelaksanaan kegiatan riset ini berlangsung selama 3 (tiga) bulan terhitung mulai  
tanggal surat ini dibuat. Untuk itu kami mohon kiranya kepada Saudara berkenan  
memberikan izin guna terlaksana riset dimaksud.

Demikian disampaikan, terima kasih.

a.n. Rektor  
Dekan

Dr. Drs. H. Hajar., M.Ag  
NIP. 19580712 198603 1 0056

UIN SUSKA RIAU

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Diang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

2. Diang mengutipnya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penyusunan laporan, penerbitan kritik atau tinjauan suatu masalah.

3. Diang mengutip tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

Emendasi :

Rektor UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau



# PEMERINTAH PROVINSI RIAU

## DINAS PENANAMAN MODAL DAN PELAYANAN TERPADU SATU PINTU

Gedung Menara Lancang Kuning Lantai I & II Komp. Kantor Gubernur Riau  
Jl. Jenderal Sudirman No. 460 Telp. (0761) 39119 Fax. (0761) 39117, PEKANBARU  
Email : dpmptsp@riau.go.id

Kode Pos : 28126



182010

### REKOMENDASI

Nomor : 503/DPMPTSP/NON IZIN-RISET/20006  
TENTANG

#### PELAKSANAAN KEGIATAN RISET/PRA RISET DAN PENGUMPULAN DATA UNTUK BAHAN LTA

Kepala Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu Provinsi Riau, setelah membaca surat permohonan Riset dari : **Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Suska Riau, Tanggal** , dengan ini memberikan rekomendasi kepada:

Nama : YULI SASMITA  
NIM / KIP : 01626204259  
Program Studi : PERBANKAN SYARIAH  
Jenjang : DIII  
Alamat : PEKANBARU  
Judul Penelitian : STRATEGI MENGHIMPUN DANA PADA PRODUK DEPOSITO DI PT. BANK SYARIAH MANDIRI KCP BAGAN BATU  
Lokasi Penelitian : PT. BANK SYARIAH MANDIRI KCP BAGAN BATU JL. JENDRAL SUDIRMAN NO. 649 KABUPATEN ROKAN HILIR

Demikian ketentuan sebagai berikut:

Tidak melakukan kegiatan yang menyimpang dari ketentuan yang telah ditetapkan yang tidak ada hubungan dengan kegiatan ini.  
Pelaksanaan Kegiatan Penelitian dan Pengumpulan Data ini berlangsung selama 6 (enam) bulan terhitung mulai tanggal rekomendasi ini dibuat.

Demikian Rekomendasi ini diberikan agar dapat digunakan sebagaimana mestinya dan kepada pihak yang terkait diharapkan untuk dapat memberikan kemudahan dan membantu kelancaran kegiatan Penelitian dan Pengumpulan Data ini dan terima kasih.

Dibuat di : Pekanbaru  
Pada Tanggal : 14 Maret 2019



Ditandatangani Secara Elektronik Melalui :  
Sistem Informasi Manajemen Pelayanan (SIMPEL)

DINAS PENANAMAN MODAL DAN  
PELAYANAN TERPADU SATU PINTU  
PROVINSI RIAU

#### Tembusan :

#### Disampaikan Kepada Yth :

1. Kepala Badan Kesatuan Bangsa dan Politik Provinsi Riau di Pekanbaru
2. PT BANK SYARIAH MANDIRI KCP BAGAN BATU JL. JENDRAL SUDIRMAN NO. 649 KABUPATEN ROKAN HILIR
3. Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Suska Riau di Pekanbaru
4. Yang Bersangkutan





**PT. Bank Syariah Mandiri**

KCP. Bagan Batu  
Jl. Jend. Sudirman No. 649 Bagan Batu  
Kab. Rokan Hilir Riau 28992  
Telp. (0765) 51890, 51891 (Hunting)  
Fax. (0765) 51893  
www.syariahamandiri.co.id

Agustus 2019  
No. 21/675-3/282  
Lampiran : 1 (satu) berkas

Kepada  
Dekan Fakultas Syariah dan Hukum  
Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau  
Jl. H. R. Soebrantas No. 155 Km 15 Simpang Baru Panam  
Pekanbaru

U. Yth. Bapak Dr. Drs. H. Hajar, M.Ag

### Perihal: SURAT KETERANGAN PENELITIAN (RISET)

Ref: Surat UIN Suska Riau No. Un.04/F.I/PP.00.9/2259/2019 tanggal 14 Maret 2019 Perihal: Permohonan Izin Riset

Assalaamu'alaikum Wr. Wb.

Semoga Bapak beserta seluruh civitas Akademika Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau senantiasa dalam keadaan sehat wal'afiat dan mendapat taufik serta hidayah dari Allah SWT.

Menunjuk surat perihal tersebut diatas dengan ini kami menerangkan bahwa:

Nama : Yuli Sasmita  
NIM : 01626204259  
Program Studi : Perbankan Syariah D3

Mahasiswa yang disebut namanya diatas telah melakukan penelitian di PT. Bank Syariah Mandiri KCP Bagan Batu keperluan penulisan skripsi yang berjudul "Strategi Menghimpun Dana Pada Produk Deposito di PT. Bank Syariah Mandiri KCP Bagan Batu".

Demikian surat keterangan ini kami buat, agar dipergunakan sebagaimana mestinya.

Demikian kami sampaikan, atas perhatian dan kerjasama Bapak kami ucapkan terima kasih.

Wassalaamu'alaikum Wr. Wb.

PT. BANK SYARIAH MANDIRI  
BRANCH OFFICE BAGAN BATU

Exandi Hendri  
Branch Manager

Muryanda Handoyo  
Branch Operations & Service Manager

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau





### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## BIOGRAFI PENULIS



Nama lengkap Yuli Sasmita, lahir di Bangko Pusaka pada tanggal 29 juni 1997, anak ke dua dari tiga bersaudara dari pasangan ayahanda Suyatno dan ibunda Dartik.

Penulis melakukan pendidikan formal di SDS Pematang leban dari tahun 2003 - 2009, kemudian melanjutkan pendidikan ke MTS pondok pesantren modren Al- majidiyah Bagan Batu dari tahun 2009 - 2012, dan dilanjutkan ke MA pondok pesantren modren Al-majidiyah Bagan Batu dari tahun 2012 – 2015.

Selesai menamatkan pendidikan di Madrasah Aliyah pondok pesantren modren Al- majidiyah Bagan Batu penulis melanjutkan ke perguruan tinggi di Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau dan memilih jurusan D3 Perbankan Syariah fakultas syari'ah dan ilmu hukum.

Guna memenuhi persyaratan untuk memperoleh gelar Ahli Madya (A.Md), maka penulis mengajukan tugas akhir dengan judul **“Strategi Menghimpun Dana Pada Produk Deposito Di PT. Bank Syariah Mandiri KCP Bagan Batu”** di bawah bimbingan ibu Devi Megawati, SE,ME.SY dan berdasarkan hasil ujian sarjana sidang muhaqasyah fakultas syari'ah dan ilmu hukum pada tanggal 21 november 2019, penulis dinyatakan **“LULUS”** dan berhak menyandang gelar Ahli Madya (A.Md).